

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АЭРОКОСМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика С.П.КОРОЛЕВА»

В.Г. Засканов, Г. Ф. Несолонов

БЕЗОПАСНОСТЬ В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Учебное пособие

Часть 1

Самара 2005

УДК 343.37

Засканов В. Г., Несолонов Г. Ф. Безопасность в сфере экономической деятельности: Учеб. пособие. Ч. 1/ Самар. гос. аэрокосм. ун-т. Самара. 2005. - 212 с.

ISBN 5-7883-0369-9

Даются некоторые основы знаний по безопасности, необходимые для подготовки менеджеров в сфере экономической деятельности. Рассмотрены основные факторы, воздействующие на экономические системы. Выделено значение идентификации факторов внешней и внутренней угрозы, анализ которых позволяет выработать методы защиты экономической деятельности по условию предупреждения и регулирования отрицательного воздействия на экономические системы внешней враждебной среды на основе теории риска. Затронуты отдельные вопросы экономического права.

Табл. 9. Ил. 11. Библиогр.: 55 назв.

Печатается по решению редакционно-издательского совета Самарского государственного аэрокосмического университета

Рецензенты: д-р техн. наук, проф. Гришанов Г.М.,
канд. экон. наук, доц. Иванов Д.О.

ISBN 5-7883-0369-9

© Засканов В. Г., Несолонов Г. Ф., 2005.

© Самарский государственный
аэрокосмический университет, 2005.

СПИСОК ПРИНЯТЫХ СОКРАЩЕНИЙ

БДЭ – безусловный денежный эквивалент

ВНП – валовый национальный продукт

ГСО – глобальная среда окружения

ГСС – государственная стандартная система

ГК – Гражданский кодекс

КП – коммерческие предприятия

ЛСО – локальная среда окружения

ОДО – ожидаемая денежная оценка

ОС – окружающая среда

РФ – Российская Федерация

СОПЖ – средняя ожидаемая продолжительность
предстоящей жизни

СТС – Совет таможенного сотрудничества

ТП – технологический процесс

ЦНС – центральная нервная система

ЧС – чрезвычайная ситуация

ЭВМ – электронно-вычислительная машина

ЭС – экономические системы

ЭФ – экономический фактор

Глава 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

1.1 Наука "Экономическая безопасность".

Цель науки и объект изучения

Любая деятельность в экономической среде связана с опасностью, формирующей угрозу стабильному функционированию экономических структур. Вот почему на протяжении всего периода экономической формации повышение безопасности в сфере экономической деятельности всегда было и остается одним из ведущих мотивов деятельности человека. По мере развития экономических систем (ЭС) влияние различных факторов, угрожающих существованию этих систем, приводило к качественным изменениям, в результате которых росла и их защищенность.

Развитие предпринимательства, коммерческой, банковской и иной экономической деятельности потребовало разработки и закрепления положений, в которых были бы отражены основные требования по использованию различных методов определения риска и его снижения по воздействию на такие системы. Выработанные положения этих требований ложились в основу разработки систем безопасности и средств надежного функционирования ЭС. Совокупное действие систем и средств безопасности способствовало повышению защищенности ЭС и снижению экономического ущерба от угрожающего воздействия различных факторов угрозы.

Предотвратить угрозу, а следовательно, уменьшить материальный, экономический, социальный ущерб - это и есть одна из многих задач, решаемых наукой "Экономическая безопасность".

Являясь системой знаний, экономическая безопасность характеризу-

ется и основополагающими признаками системы. К таким признакам можно отнести¹:

- Структуру элементов (подсистем).
- Взаимосвязанность элементов (подсистем), определяющих систему, в том числе и экономической безопасности.
- Объединение элементов единой целью.
- Наличие обратной связи, позволяющей сформировать отклик на характерное изменение в любом из элементов и восстановить свои свойства.
- Новизну (эмерджентность) системы. Новизна характеризуется двумя составляющими:

1) каждая подсистема должна иметь признаки, которыми не обладает сама система;

2) сочетание отдельных подсистем могут формировать подсистемы, обладающие новыми свойствами.

Важным условием функционирования системы является подчиненность диалектическому развитию. В соответствии с законом диалектики "единство и борьба противоположностей" проанализируем систему экономической безопасности с точки зрения ее надежного функционирования. В чем же проявляется единство подсистем? Оно выражено правовым полем этой науки и единством цели всех входящих в систему структур. Противоположность же структур характеризуется качественным различием их и, в свою очередь, новыми структурами, которые и организуют эти подсистемы.

Анализируя признаки системности, можно заключить, что опасность для надежного функционирования системы представляет нежелательное или негативное воздействие деструктивных факторов не только на структуры ее элементов, но и на их прямые и обратные связи.

Под *надежным функционированием* ЭС понимается ее способность относительно полно самовосстанавливаться и саморегулироваться в течение определенного (расчетного) времени при сохранении всех признаков системы.

Понятие "безопасность" неразрывно связано с такими понятиями, как "устойчивость", "развитие", "уязвимость" и "управляемость".

¹ Морозов В. В., Несоленов Г. Ф. Основы безопасности жизнедеятельности: Учеб. пособие. Самара. СГАУ, 2003. - 107 с.

Связь экономической безопасности с понятием "развитие" и "устойчивость" объясняется следующим образом².

Развитие является одним из компонентов системы экономической безопасности. Если система не развивается, не приобретает новизну, то у нее резко снижается возможность выживания, сопротивляемость и приспособляемость к внутренним и внешним деструктивным факторам, характеризующим опасность, и условиям, влияющим на ее устойчивость.

Устойчивость и безопасность являются важнейшими характеристиками любой системы, в том числе направленной на функционирование и развитие экономической, коммерческой или предпринимательской деятельности. Устойчивость отражает стабильность и надежность структур и элементов системы, вертикальных, горизонтальных и иных связей внутри нее, способность выдерживать внутренние и внешние воздействия ("нагрузки"), которые угрожают устойчивости системы.

Уязвимость системы - показатель, характеризующий степень ее подверженности внешним и внутренним опасностям, т.е. степень ее незащищенности. В более широком понятии: уязвимость можно рассматривать как свойство любого материального объекта природы, техники или социума утрачивать способность к выполнению естественных или заданных функций в результате негативных воздействий опасностей определенного происхождения и интенсивности³.

Управляемость системы представляет собой комплексную характеристику ее способности реагировать на целенаправленное воздействие с учетом антиципации на изменяющиеся характеристики внешней и внутренней среды.

Угроза рассматривается как изменения во внутренней или внешней среде субъекта, которые приводят к нежелательным изменениям предмета безопасности⁴. Угрозу можно рассматривать как направленное

² Экономическая безопасность. Производство-Финансы-Банки./ Под ред. В. К. Сенчагова. - М.: ЗАО "Финстатинформ", 1998. - 621 с.

³ Вишняков Я. Д., Лозинский С. В. Бизнес и окружающая среда: коэффициент враждебности окружающей среды развитию бизнеса.// Менеджмент в России и за рубежом. 1998. № 3. - С. 43...53.

⁴ Вишняков Я. Д., Харченко С. А. Управление обеспечением безопасности предприятий: экономические подходы.// Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 5. - С. 72...79.

воздействие опасности, т.е. характеризующуюся направленностью фактора и вероятностью его проявления. Угроза экономической деятельности характеризуется любым воздействием, приводящим к изменению стабильного функционирования ЭС в настоящем периоде и ее устойчивого развития в будущем.

Как система знаний экономическая безопасность объединяет следующие подсистемы:

- Законодательные и правовые документы, образующие правовую область экономического права.

- Экономику.
- Бизнес.
- Малый бизнес.
- Коммерческую деятельность.
- Предпринимательство.
- Банковскую деятельность.
- Рынок валюты и ценных бумаг и др.

Объединяющей целью этих подсистем, входящих в экономическую безопасность, является понятие "безопасность". Анализ определений безопасности^{5,6,7,8,9} позволяет заключить, что в самом общем смысле - это "состояние, при котором отсутствует опасность кого-либо, чего-либо. Однако в Федеральном законе "О техническом регулировании"¹⁰ под безопасностью понимается состояние, при котором отсутствует недопустимый риск, связанный с причинением вреда жизни или здоровью граждан, имуществу физических или юридических лиц, государственному

⁵ Закон Российской Федерации "О безопасности" от 05.03.1992. № 2446-1.

⁶ Гуськов Н. С., Зенякин В. Е., Крюков В. В. Экономическая безопасность регионов России. - М.: Алгоритм, 2000. - 88 с.

⁷ Клейнер Г. Б., Тамбовцев В. Л., Качалов Р. М. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность. - М.: Экономика, 1997. - 288 с.

⁸ Кузьмин И. И., Махутов Н. А., Хетагуров С. В. Безопасность и риск: эколого-экономические аспекты. - СПб.: Изд-во СПГУ, 1997.

⁹ Безопасность жизнедеятельности: Учебник для вузов./ Под ред. Белова В. М. - М.: Высшая школа, 2000.

¹⁰ Федеральный закон "О техническом регулировании". Собрание законодательства РФ от 30.12.02. № 52 (часть 1), ст. 5140.

или муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений.

В этом же документе риск рассматривается как вероятность причинения вреда жизни или здоровью граждан, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений с учетом тяжести этого вреда.

Опасность - вероятность отклонения стабильных характеристик ЭС, угрожающих ее надежному и безопасному функционированию под воздействием деструктивных факторов внутренней или внешней среды.

Надежная защищенность в сфере экономической деятельности может быть достигнута за счет:

- стратегии формирования основных задач достижения поставленной цели,
- тактики достижения намеченных целей,
- выделения области знаний, изучение которых необходимо для достижения цели, выработки средств познания и принципов, используемых для принятия решений,
- разработки и формирования практических и теоретических (научных) задач экономической безопасности.

Цель экономической безопасности исходит из определения ее как науки, что и иллюстрирует рис. 1.1.

Все элементы, составляющие экономическую среду, и взаимодействующие экономические действия при функционировании ЭС становятся факторами, представляющими опасность или угрозу для экономических объектов и структур и влияющими на состояние экономической безопасности.

Поэтому, изучая ЭС, экономическая безопасность обязана рассматривать влияние этих факторов риска и их взаимодействий на эти системы как в отдельности, так и в совокупности.

Только при таком системном подходе можно в комплексе нетрадиционно достигнуть конечной цели экономической безопасности - обеспечение безопасного и надежного функционирования ЭС в экономической среде и их защищенности от внутреннего и внешнего воздей-

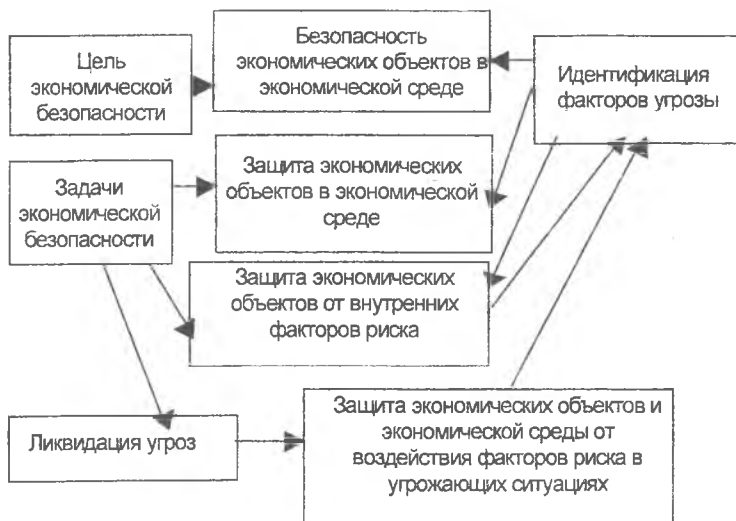


Рис. 1.1. Цель и задачи экономической безопасности

ствия угроз (экономической преступности, промышленного шпионажа и др.).

Экономическая безопасность имеет свои предметы изучения. К таким предметам можно отнести:

- экономику,
- основы предпринимательской деятельности,
- базовый курс по рынку ценных бумаг,
- финансовый рынок и др.

Эти предметы позволяют с точки зрения экономической безопасности формировать безопасные условия финансовой, коммерческой, предпринимательской, банковской и иной деятельности в экономической среде, оптимизировать эти условия по фактору риска, обеспечив надежное их функционирование.

Экономическая безопасность как система знаний опирается на взаимосвязанные и зависящие друг от друга знания: о коммерческой деятельности, бизнесе, об условиях экономической среды, области права, социальных сферах деятельности.

Знания об условиях изменения экономической среды определяют не только отдельные аспекты экономической безопасности различных экономических и финансовых структур, но и позволяют выработать специфические методы для защиты предпринимательской, коммерческой и банковской деятельности в условиях действия угрожающих факторов.

Общественные знания в области экономической безопасности связаны, прежде всего:

- с организацией безопасности и управлением ею,
- координацией работ,
- планированием,
- оценкой состояния экономической безопасности на рассматриваемых экономических объектах,
- обучением и пропагандой знаний в этой области.

Общественные знания экономической безопасности включают в себя такие аспекты, как правовые, экономические, духовной культуры, бизнеса, маркетинга, социально-демографические и ряд других.

1.2 Обеспечение экономической безопасности в условиях рынка

Повышение безопасности, т. е. совершенствование средств защиты от опасностей природного характера в индустриальном обществе, становится одним из ведущих мотивов деятельности людей с первых шагов цивилизации (рис. 1.2)¹¹.

Устранение факторов угрозы ЭС, приводящих к их нестабильному функционированию, за счет методов и средств экономической безопасности обеспечивает стабильное развитие экономики. В свою очередь, это создает социальную стабильность, способствует повышению материального уровня и качества жизни населения: уровня питания, сервиса, включающего здравоохранение, образования (повышение ментального уровня индивида и общества в целом), санитарно-гигиенических усло-

¹¹Экономика предпринимательства: Курс лекций. - М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 1999. - 240 с.



Рис. 1.2. Факторы угрозы экономики и экономическая нестабильность

вий жизни и деятельности, продолжительности жизни и трудового долголетия и др.

Таким образом, человечество, развивая экономику, создавало и социально-экономические системы безопасности в целом.

Из рис. 1.2 видно, что риск экономике определяется множеством угрожающих факторов, а также уровнем развития самой экономики и социальными отношениями в обществе.

В этих условиях риск экономике связан с недостаточной защищенностью ее от неблагоприятных последствий, обусловленных естествен-

ной средой обитания человека, природной, техногенной, а также экономической средой, формируемой сферой деятельности человека.

Причины такой недостаточной защищенности: низкий уровень развития экономики и несовершенство социальных структур на рассматриваемом этапе развития общества. На этом этапе формировался социально-экономический вид риска.

По мере развития экономики уровень ее защищенности постоянно возрастает. Об этом говорит и озабоченность общества в сохранении экономической стабильности за счет развития экономической безопасности.

Криминальная обстановка на экономическом пространстве легальной экономики представляет угрозу в связи с организацией теневой экономики (рис. 1.3).

Угрожающее воздействие теневой экономики проявляется в виде:

- Оттока финансовых, материальных, трудовых и интеллектуальных ресурсов из сфер легальной экономики.
- Разрушения экономических структур легальной экономики.
- Сужения поля деятельности экономических структур легальной экономики.
- Проникновения коррумпированных элементов в экономические структуры легальной экономики.
- Развития сферы деятельности теневой экономики.
- Организации финансовых потоков:
 - в развитие криминальных структур, террористов;
 - сферу легальной экономики для отмыывания теневых доходов.
- Угрозы стабильному и надежному функционированию легальной экономики.
- Потери властными структурами функций управления легальной экономикой.
- Воспитания кадров, способствующих элитообразованию в сфере теневой экономики.



Рис. 1.3. Схема функционирования теневой экономики

Общая безопасность легальной экономики определяется защищенностью каждой ее составляющей по фактору угрозы, характеризующему уровень риска, и, как следствие, надежным функционированием ЭС (уровень безопасности). Этот показатель во многом является комплексным показателем не только успехов по ликвидации каждой угрозы, но и важнейшим индикатором уровня социально-экономического развития общества, характеризующегося валовым национальным продуктом (ВНП). Это связано с ростом ВНП. Уровень безопасности ЭС и экономики в целом постоянно повышается за счет увеличения средств, которые согласно отдавать общество на развитие безопасности таких систем.

Развитие экономики, характеризующее и рост менталитета человеческого общества, повышая социально-экономическую составляющую общества, привело к появлению новых видов опасности, угрожающих функционированию самой экономики.

Риск угрозы надежного функционирования экономики $R_э$ можно представить следующей зависимостью:

$$R_э = R_{ТГК} + R_{ПК} + R_{ЭК} + R_э,$$

где $R_{ТГК}$ – риск техногенных катастроф,

$R_{ПК}$ – риск природных катастроф,

$R_{ЭК}$ – риск экологических катастроф,

$R_э$ – риск, наносимый экономическим системам.

Интенсификация в сфере экономической деятельности в промышленности, сельском хозяйстве, в макро- и микроэкономике в последнее десятилетие потребовало нового подхода к обеспечению экономической безопасности, разработке различных систем и методов безопасности, обеспечивающих защищенность ЭС от факторов риска и повышающих их уровень безопасности.

Уровень безопасности определяется величиной общего риска (R), который обусловлен уровнем социально-экономического риска ($R_{сэ} = C - D$) и уровнем экономического риска ($R_э = D$).

Составляющая C социально-экономического риска характеризует ВВП, D – долю отчислений на обеспечение экономической безопасности:

$$D = I \cdot C,$$

где I – доля ВВП, направляемая обществом на разработку систем и методов экономической безопасности.

Это значит, что на создание и обеспечение экономической безопасности приходится использовать определенную долю материальных ресурсов общества из тех областей, в которых создается социально-экономическая система безопасности.

Следует отметить, что материальные ресурсы общества (например, на языке национальной экономики – ВВП) ограничены.

Можно стремиться к постоянному снижению экономического риска, увеличивая капиталовложения (D) в экономической безопасности, однако чем больше эти средства, тем меньше средства ($C - D$), направляемые на повышение безопасности в социально-экономической области.

1.3 Декомпозиция экономической деятельности – метод определения носителей опасности

Исходной методологической базой для науки «Экономическая безопасность», как и для научной дисциплины «Безопасность жизнедеятельности», является концепция деятельности.

Под *деятельностью* понимается специфически человеческая форма активного отношения к окружающему миру. Всякая деятельность, в том числе и экономическая, включает в себя цель, средство достижения цели, результат и собственно процесс деятельности.

Анализ экономической деятельности, включающей многообразие формы человеческой активности и род самой деятельности, приводит к заключению о потенциальной опасности этой деятельности.

Потенциальность опасности заключается в скрытом, неявном характере ее проявления во времени и в любом месте экономического пространства при определенных, нередко труднопредсказуемых условиях.

Таким образом, говоря об экономической опасности, ее можно охарактеризовать как состояние, при котором с определенной вероятностью ЭС подвергается действию опасных и угрожающих факторов.

Значит, суть экономической опасности состоит в том, что, возможно такое воздействие на экономическую инфраструктуру, которое приводит к ее разрушению или другим нежелательным последствиям. Экономическая опасность – следствие действия различных факторов угрозы как внешних, так и внутренних, во взаимодействии с экономическими структурами.

При несоответствии параметров экономических факторов характеристикам ЭС и объектов появляется феномен экономической опасности.

Угрозу опасности для ЭС можно снизить или исключить за счет анализа этих систем на основе детальной декомпозиции экономической деятельности, используя методы определения носителей опасности, которые позволяют наиболее полно определить факторы, угрожающие стабильному функционированию, распространенность их действия во времени и пространстве, их характеристики, интенсивность и др.

К определяющим признакам экономической опасности относятся:

- Возможность непосредственного отрицательного воздействия на ЭС, структуры и связи и угроза их стабильного функционирования.
- Затруднение нормального функционирования экономических объектов, структур и систем.

Наличие хотя бы одного из указанных признаков является достаточным условием для отнесения факторов к разряду опасных или угрожающих и выработки методов защиты ЭС от их воздействия, т. е. обеспечения условий экономической безопасности на основе научных достижений экономики, теории риска, безопасности жизнедеятельности и др.

Однако чтобы это выполнить, необходимо успешно развивать системы и методы экономической безопасности в перспективе с учетом угрожающего влияния на ЭС и экономическую среду, для чего следует опираться на такие понятия, как безопасность и экономическая безопасность.

1.4 Задачи, решаемые наукой «Экономическая безопасность»

Из определений следует, что экономическая безопасность определяется отсутствием факторов, угрожающих стабильному и надежному функционированию ЭС. Таким образом, цель экономической безопасности можно достигнуть за счет:

- Надежного функционирования экономических структур и систем.
- Готовности предотвратить факторы угрозы экономической деятельности заблаговременно.
- Защиты ЭС и структур от возможного ущерба.
- Сохранения принципов управления ЭС, исключающих нежелательное воздействие на другие экономические объекты.
- Поддержания высокой степени экономической защищенности в процессе функционирования ЭС.
- Обеспечения:
 - защищенности внутренней экономической среды от воздействия внешних и внутренних угрожающих факторов,
 - коммерческой и предпринимательской тайны.
- Соблюдения условий и требований информационной безопасности.
- Организации вида экономической деятельности на основе требований правовых и законодательных документов.
- Защищенности экономической деятельности от посягательств криминальных структур и террористических актов.

Для достижения некоторых перечисленных целей экономической безопасности выдвигаются как научные, так и практические задачи.

К **первой группе задач** относятся получение новых принципиально нестандартных экономических знаний в виде выявленных законов (например, теории риска), либо теоретического описания процесса экономической деятельности и т.п., помогающих решать практические задачи экономической безопасности, в том числе и аудита экономической деятельности.

Ко **второй группе** относятся разработки конкретных практических мероприятий, обеспечивающих надежное и стабильное функциониро-

вание ЭС, при условии экономической защищенности с достижением высоких экономических показателей деятельности.

С точки зрения этих проблем, задача экономической безопасности сводится к определению принципов, методов и средств, обеспечивающих наибольшую защищенность ЭС при различных альтернативных вариантах риска на этапе развития этих систем.

Выбор принципов, методов и средств экономической безопасности зависит от конкретных условий деятельности, уровня опасности (риска), затрат на развитие средств защиты и других критериев, в том числе социальных и политических.

Глава 2. ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

2.1 Область права экономической безопасности

Права человека, в том числе и в сфере экономической безопасности, в их современном понимании – это его неотъемлемые свойства и возможности развития, вытекающие из социальных условий природы личности и определяющие меру свободы человека.

Экономическая деятельность на территории Российской Федерации (РФ) не должна угрожать безопасности личности гражданина России и попираť права и свободу личности.

Безопасность, права и свободы гражданина в нашей стране гарантируются государством за счет правового поля, которое создается Декларацией «О правах и свободе гражданина в РФ», Конституцией РФ¹², указами Президента и Правительства России, а также всеми экономическими законами, действующими на территории России.

Право гражданина на безопасность, в том числе и экономическую, можно рассматривать как совокупность общеобязательных правил поведения или норм, установленных или санкционированных государством¹³.

Право всегда носит классовый характер. С помощью права господствующий класс закрепляет порядок отношений, соответствующий его

¹² Конституция Российской Федерации.

¹³ Советский энциклопедический словарь./ Гл. редактор Прохоров А. М. - М.: Советская энциклопедия, 1987. - 1599 с.

интересам. В этом смысле право является возведенной в закон волей господствующего класса.

В России право по Конституции РФ выражает волю народа (демократия).

Характерной особенностью права является то, что соблюдение его норм обеспечивается принудительной силой государства.

Основные принципы права в Российской Федерации:

- ликвидация эксплуатации человека человеком,
- равноправие всех граждан, в том числе и в вопросах экономической безопасности,
- гарантированность провозглашенных демократических прав и свобод,
- гуманность и справедливость.

Рассматривая право каждого гражданина на безопасность, следует охарактеризовать правовое поведение как граждан, так и должностных лиц.

Правовое поведение – это социально значимое поведение граждан и должностных лиц, предусмотренное нормами права и влекущее определенные юридические последствия.

Правовое поведение может быть правомерным или противоправным (антиобщественным). В этом случае оно представляет определенную угрозу отдельной личности, экономическому объекту или системе, государству.

Государство в нормах права гарантирует, стимулирует и охраняет правовое поведение, предусматривает профилактические меры, а также наказание противоправного поведения (правонарушения и преступления).

Рассмотрим основные положения действующей Конституции РФ и Законов, гарантирующих как права граждан, так и правовое поведение личности и должностных лиц в области экономической безопасности.

Конституция РФ закрепила права граждан на гарантию безопасности личности на производстве, в условиях среды обитания. Так, в

соответствии со ст. 20 каждый имеет право на жизнь. Это говорит о гарантии личности по ее защищенности от угроз, связанных, в том числе, и с предпринимательской, коммерческой, банковской и (или) иной экономической деятельностью.

Рассматривая все виды экономической деятельности по условиям безопасности, можно заключить, что все они выполняются как во внутренней, так и во внешней экономической среде.

Безопасность личности во внутренней экономической среде, сформированной экономической деятельностью, гарантируется Кодексом законов «О трудовом праве»¹⁴.

Безопасность физических и юридических лиц, занимающихся экономической деятельностью, во внешней экономической среде регулируется следующими законами РФ:

- «Об экологической экспертизе»¹⁵.
- «О защите прав потребителя»¹⁶.
- «О развитии малого бизнеса»¹⁷.
- «О налоговой полиции»¹⁸.
- «О финансовом мониторинге»¹⁹.
- Другими Законами Российской Федерации, позволяющими развивать рынки, банковскую и иную экономическую деятельность.

2.1.1 Экономическая безопасность в сфере трудовых отношений и правовая защищенность работника

Рассматривая защищенность работника труда в сфере экономических отношений с работодателем, можно выделить «Кодекс законов о трудовом праве».

¹⁴ Кодекс законов "О трудовом праве". Вступил в действие с 1 февраля 2002 г.

¹⁵ Закон Российской Федерации "Об экологической экспертизе".

¹⁶ Закон Российской Федерации "О защите прав потребителей". Принят в 1992 г.

¹⁷ Закон Российской Федерации "О развитии малого бизнеса".

¹⁸ Закон Российской Федерации "О налоговой полиции".

¹⁹ Закон Российской Федерации "О финансовом мониторинге". Вступил в действие с 1 февраля 2002 г.

Кодекс законов о трудовом праве устанавливает гарантии экономической защищенности работника в установлении работодателем гарантированной заработной платы за определенное время работы. Причем работодатель несет ответственность за несвоевременную ее выплату.

В соответствии с этим кодексом экономическая защищенность работника на производстве обеспечивается работодателем за счет оплаты за соответствующие рабочему месту условия труда. И это касается не только рабочих и служащих, но и военнослужащих, привлекаемых для работы на предприятиях, студентов, проходящих производственную практику, и лиц, отбывающих наказание по приговору суда (в период их работы на предприятиях). Сами условия труда оговариваются при заключении договора (контракта).

При необеспечении требований договора (контракта) условия, оговоренные в договоре, признаются недействительными с момента его заключения.

Частью 3 ст. 5 Трудового кодекса устанавливается защита работника в случае приостановки работ на предприятии. «На время приостановки работ на предприятии, в цехе или на участке, рабочем месте вследствие нарушения законодательства об охране труда, нормативных требований по охране труда не по вине работника, за ним сохраняются место работы, должность и средний заработок».

2.1.2 Закон РФ «Об охране окружающей среды»

Закон РФ «Об охране окружающей среды» прекратил действие закона РСФСР «Об охране окружающей природной среды», действующего на территории РФ с 1992 г.

Положительной характеристикой этого закона является введение понятийного аппарата, позволяющего сформировать единое правовое пространство по защите окружающей среды. С точки зрения экономической безопасности следует выделить такое понятие, как *качество окружающей среды*, которое характеризуется физическими, химическими, биологическими и иными показателями и (или) их совокупностью. Важность такого понятия с точки зрения экономической безопасности заключается в многообразии выделенных в определении факто-

ров, образующихся в результате коммерческой и предпринимательской деятельности.

Другим понятием, касающимся непосредственно коммерческой и предпринимательской деятельности, может служить «негативное воздействие на окружающую среду» в виде хозяйственной и иной деятельности, последствия которой приводят к негативным изменениям качества ОС.

Статья 3 закрепляет основные принципы охраны окружающей среды при осуществлении хозяйственной, управленческой и иной деятельности, оказывающей отрицательное воздействие на состояние окружающей среды. К таким принципам отнесены:

- соблюдение права человека на благоприятную окружающую среду, качество которой обеспечивает устойчивое функционирование естественных ЭС, природных и природно-антропогенных объектов,
- обеспечение благоприятных условий жизнедеятельности человека,
- плата за природопользование и возмещение вреда окружающей среде,
- учет природных и социально-экономических особенностей территорий при планировании и осуществлении хозяйственной и иной деятельности,
- допустимость воздействия хозяйственной и иной деятельности на природную среду, исходя из требований в области охраны окружающей среды,
- запрещение хозяйственной и иной деятельности, последствия воздействия которой непредсказуемы для окружающей среды, и ряд других.

В соответствии со ст. 6 Правительство РФ с точки зрения экологической безопасности:

- Осуществляет реализацию государственной экономической политики в области экологических отношений.
- Устанавливает порядок:
 - разработки и утверждения нормативов выбросов и сбросов загрязняющих веществ в окружающую среду, лимитов использования природных ресурсов, размещения отходов. Так, в ст. 16 приведены виды негативного воздействия на окружающую среду и указан порядок исчисления и взимания платы за такое воздействие;

– определения платы и ее предельных размеров за пользование природными ресурсами, загрязнение окружающей среды, размещение отходов и другие виды вредного воздействия.

- Принимает решения о прекращении деятельности предприятий, учреждений и организаций независимо от форм собственности и подчинения в случае нарушения ими природоохранительного законодательства.

Глава IV закона посвящена вопросам экономического регулирования в области охраны окружающей среды. Так, в ст. 14 приводятся методы экономического регулирования в области охраны окружающей среды. Например, к таким методам отнесены проведение экономической оценки природных и природно-антропогенных объектов, а также воздействия хозяйственной и иной деятельности.

Статья 17 посвящена предпринимательской деятельности, осуществляемой в целях охраны окружающей среды.

В главе VII закона указаны требования в области охраны окружающей среды при осуществлении хозяйственной и иной деятельности. В частности, эти требования касаются размещения зданий, строений, сооружений и иных объектов (ст. 35).

2.1.3 Закон РФ «О защите прав потребителей»

Закон «О защите прав потребителей» установил ряд принципиально новых положений и закрепил права потребителей, признаваемые во всех цивилизованных странах:

- на безопасность товаров, работ и услуг для жизни и здоровья,
- надлежащее качество приобретаемых товаров, выполняемых работ и оказываемых услуг,
- возмещение ущерба и судебную защиту прав и интересов потребителя.

Рассматриваемый закон предусмотрел механизм защиты потребителей, права которых нарушены при продаже недоброкачественных товаров либо при ненадлежащем выполнении работ и оказании услуг.

Основу законодательства о защите прав потребителей составляют нормативные акты гражданского законодательства, и рассматриваемый закон среди них занимает центральное место.

Все законодательные акты, действующие и устанавливаемые на территории РФ, должны приводиться в соответствие с этим законом.

На основании отдельных статей закона Правительство РФ утверждает:

- разного рода подзаконные акты,
- правила по договорам купли-продажи, по продаже отдельных видов товаров, выполнению отдельных видов работ и т.д.

В целях обеспечения безопасности товаров (работ, услуг) этот закон вводит обязательную сертификацию, которая подтверждена более поздним федеральным законом «О техническом регулировании» (2003 г.), отменившим действие законов «О стандартизации» и «О сертификации продукции и услуг» на территории России.

- Сертификация подтверждает соответствие качества товара *обязательным требованиям государственных стандартов по безопасности товаров*. Это же требование обозначено в законе «О техническом регулировании».

- Законом определяется, что любая партия товара, реализуемого через розничную торговую сеть, или каждая единица товара должны сопровождаться *сертификатом соответствия*, который продавец **обязан** предъявить покупателю по его требованию.

Ответственность за наличие сертификата и знака соответствия несет продавец (изготовитель).

Рассматривая закон «О защите прав потребителя», следует выделить главное требование к коммерческой и предпринимательской деятельности – безопасность потребителя. Так, ст. 5 этого закона закрепляет **право потребителей на безопасность товаров** (работ, услуг) при обычных условиях их использования, при их хранении и транспортировке, утилизации, чтобы они были безопасны для его жизни, здоровья, ОС, а также не причиняли вреда его имуществу.

Целям безопасности потребителей служит и ст. 8 (**Информация о товарах** (работах, услугах)), обязывающая изготовителя (продавца) предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию, которая должна содержать:

- Наименование стандартов, обязательным требованиям которых должны соответствовать товары (работы, услуги).
- Перечень основных потребительских свойств товаров (работ, ус-

луг), а в отношении питания – состав (включая перечень использованных в процессе их изготовления иных продуктов питания и пищевых добавок), вес и объем содержимого, калорийность, содержание вредных для здоровья веществ в сравнении с обязательными требованиями стандартов и противопоказания к применению при отдельных видах заболеваний.

- Информацию о предприятии-изготовителе товара, продавце товара, а также предпринимателе, который производит и продает товар. Некоторые сведения об изготовителе потребитель может почерпнуть из торговых марок, товарных знаков.

- Указание цены и условий приобретения товаров (работ, услуг).
- Гарантийные обязательства изготовителя (исполнителя).
- Правила и условия безопасного и эффективного использования товаров (работ, услуг).

- Срок службы (годности) товаров (результатов работ) и сведения о необходимых действиях потребителя по его истечении, а также о возможных последствиях при невыполнении указанных действий.

- Адреса изготовителя (исполнителя, продавца) и предприятий, уполномоченных изготовителем (продавцом) на принятие претензий от потребителя, а также производящих ремонт и техническое обслуживание.

- Требования к продукции после выработки ресурса по ее уничтожению и утилизации (на основании закона «О техническом регулировании»).

На товарах, свойства которых могут ухудшаться со временем (продукты питания, парфюмерно-косметические товары, медикаменты, изделия бытовой химии и прочие), должен указываться срок годности.

Законом «О защите прав потребителей» предусматриваются следующие виды ответственности:

- за ненадежную информацию (ст. 10) со стороны продавцов (изготовителей, исполнителей),
- имущественная (ст. 12), за вред, причиненный вследствие недостатка товара (работы, услуги) жизни и здоровью.

В первоначальной редакции Закон действовал четыре года. Но практика показала, что не все его статьи позволяют однозначно толковать их содержание. В 1996 г. был принят Федеральный закон «О внесении из-

менений и дополнений в Закон РФ «О защите прав потребителей» и Кодекс РФ «Об административных правонарушениях»²⁰.

В этих правовых документах ряд изменений коснулся непосредственно вопросов обязательной сертификации. Так, в новой редакции уточняется сущность понятия «потребитель», которое трактуется как «гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных (бытовых) нужд, не связанных с извлечением прибыли».

Из такого определения следует, что к числу потребителей закон в новой редакции не относит индивидуальных предпринимателей, приобретающих товар для своей деятельности, связанной с извлечением прибыли. Это означает, что в такой формулировке содержится оттенок дискриминации. Это подтверждается возможностью предпринимателя обращаться, например, в Общество по защите прав потребителей с жалобами на качество товара.

Закон предусматривает систему мер, предотвращающих поступление в продажу товаров, в отношении которых известны факты причинения вреда человеку и окружающей среде, несмотря на соблюдение потребителем правил пользования, хранения и транспортировки.

При поступлении сигналов от обществ по защите прав потребителя, государственных и общественных организаций, судебных органов Закон обязывает изготовителя приостановить производство (реализацию) товаров, работ, услуг и устранить причины, вызывающие несоответствие. Закон также определяет и другие меры, направленные на защиту безопасности потребителя и окружающей среды, в том числе и на товарные знаки.

Товарные знаки крупнейших фирм всегда обеспечивают доверие покупателей к их продукции, основанное не на наличии сертификата соответствия, а на высоком и стабильном качестве, которое гарантируется высокоэффективными системами управления качеством продукции на предприятиях этих фирм.

²⁰ Кодекс Российской Федерации "Об административных правонарушениях". - М.: Издательство ЭЛИТ, 2003. - 224 с.

Товарные знаки, будучи интеллектуальной собственностью, защищены законодательными положениями и не могут быть использованы другими изготовителями продукции.

Однако общеизвестно, что практически на любых товарных рынках покупатель сталкивается с подделками самых разных видов товаров. Выявлено пять основных способов подделки известных товарных марок в виде:

- Открытого подлога.
- «Рабского» копирования.
- Имитации.
- Опережения.
- Нарушения принципов продажи.

Открытый подлог (фальшивка) – подделка внешней формы и торговой марки. Особенно часто этот способ мошенничества встречается в торговле пластинками, аудио- и видеокассетами, компакт-дисками.

«Рабское» копирование – разборка изделия и его полное копирование, причем объем продаж таких товаров порой превосходит продажи оригиналов. Этот способ характерен для станков и другого оборудования, электротехнической и электронной продукции.

Имитация – продажа под маркой известного изготовителя. Такая подделка характерна для товаров широкого потребления (швейные изделия, часы и т.п.). Цена таких товаров, как правило, более низкая, чем у истинных товаров (оригиналов), что обычно привлекает покупателя главным образом малоискушенного либо наживающегося на слабостях других.

Опережение – копирование товара с небольшими изменениями, в том числе и в написании и звучании торговой марки. Причем и то и другое бывает весьма близким к оригиналу. Например, компьютеры «Pineapple» (подделка под «Apple»), кофе «Nesska&» (оригинал «Nescafe») и многое другое. В России появилась минеральная вода «Бонжоми» (оригинал «Боржоми»).

Нарушение принципов продажи – несоблюдение законодательства о регистрации товарных знаков.

Подделки наносят урон как покупателю, так и изготовителю. Изготовитель теряет определенную долю рынка, а нередко свой авторитет и доверие потребителей.

За рубежом сложилась практика, которая сводится к тому, что меры должны принимать те компании, чья продукция подделывается. Так, в Великобритании создан Союз по борьбе с пиратством, который финансируется 38-ю крупнейшими компаниями. Подобные общества действуют в США, во Франции. В последнее время в России периодически проводится борьба с незаконным оборотом видеопродукции, алкогольных и табачных изделий, фармацевтической продукции.

Если возникает подозрение или товары явно фальшивые, применяется определенная процедура, в результате которой подобные товары в **10-дневный** срок убираются с рынка.

Для покупателя затруднения в выборе могут быть связаны еще и с тем, что «пострадавшие» фирмы иногда в качестве мер «борьбы» выбирают сотрудничество и компромисс. Они переводят отношения с нарушителем на конструктивные рельсы (если его товар по качеству не уступает оригиналу или когда свое положение на рынке не совсем устойчивое).

Все эти примеры подчеркивают важную роль, отводимую законами «О защите прав потребителей» и «О техническом регулировании» сертификации соответствия в защите прав потребителей.

Продавец, так же как и потребитель, должен знать свои права и пользоваться ими.

Кроме того, в ряде случаев подделки представляют опасность для жизни и здоровья (например, ввоз в Россию из Китая опасных детских игрушек), а в их производстве нередко просматривается организованная преступность.

Это является основной причиной, по которой покупатель вправе потребовать сертификат соответствия от изготовителя и продавца на основании Закона «О защите прав потребителей». Это требование покупателя рассматривается как гарантия права на безопасность потребляемых товаров. Безопасность изделий, процессов, услуг, определяемая Законом как основной аспект сертификации, характеризуется конкретными параметрами и требованиями к ним.

В этой связи законом усилена государственная защита прав потребителей путем расширения полномочий таких федеральных органов управления, как: Министерство РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства, Госстандарт РФ, Минздрав РФ и др. Они в пределах своей компетенции получили право:

- Осуществлять контроль соблюдения изготовителями (продавцами) требований к безопасности продукции (работ, услуг).
- Требовать устранения недостатков или снимать подобные товары с производства, запрещать реализацию продукции и услуг, предписывать прекращение работ.
- Предписывать:
 - запрещение реализации товаров:
 - с истекшим сроком годности,
 - если отсутствует достоверная информация об их качестве или безопасности.
 - прекращение работ по выпуску опасной продукции или товаров.
- Запрещать ввоз продукции, которая не соответствует требованиям закона РФ «О ветеринарии»²¹.

Современный маркетинг требует, чтобы все товары имели сертификат соответствия.

Сертификация в России организуется и проводится в соответствии с общегосударственными законами РФ: «О защите прав потребителей», «О техническом регламенте», а также с законами РФ, относящимися к определенным отраслям: «О ветеринарии», «О пожарной безопасности»²², «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения»²³; иными правовыми актами РФ, направленными на решение отдельных социально-экономических задач (более 30 актов), указами Президента и актами правительства (около 50 актов).

²¹ Закон Российской Федерации "О ветеринарии".

²² Закон Российской Федерации "О пожарной безопасности".

²³ Закон Российской Федерации "О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения".

2.1.4 Федеральный закон «О техническом регулировании»

Вступивший в действие закон «О техническом регулировании» в соответствии со ст. 1 регулирует отношения, возникающие:

- при разработке, принятии, применении и исполнении как обязательных, так и на добровольной основе требований к продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации,
- оценке соответствия.

Важным условием, расширяющим правовое поле по безопасности в сфере экономической деятельности, являются приведенные в ст. 2 основные понятия, касающиеся безопасности продукции, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, а также риска.

Статья 4 закона устанавливает приоритетность международных договоров РФ в сфере технического регулирования в случае иных правил, чем те, которые предусмотрены настоящим законом.

Важным условием является перечисление в ст. 8 видов технического регламента, таких как *общие и специальные виды*.

В соответствии со ст. 8 п. 4 общие технические регламенты применяются по вопросам:

- безопасности эксплуатации и утилизации машин и оборудования,
- безопасности эксплуатации зданий, строений, сооружений и безопасного использования прилегающих к ним территорий,
- пожарной безопасности,
- биологической безопасности,
- электромагнитной совместимости,
- экологической безопасности,
- ядерной и радиационной безопасности.

В ст. 8 п. 5 сказано, что специальные технические регламенты устанавливают требования только к тем отдельным видам продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, в отношении которых цели, определенные рассматриваемым законом для принятия технического регламента, не обеспечиваются требованиями общих технических регламентов. Специальные технические регламенты устанавливают требования только к тем отдельным видам

продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, степень риска причинения вреда которыми выше степени риска причинения вреда, учтенной общим техническим регламентом.

Порядок разработки, принятия, изменения и отмены технического регламента прописан в ст. 9 этого закона.

С точки зрения экономической безопасности важным направлением является глава 2 «Технические регламенты».

В ст. 6 этой главы устанавливаются их цели, к которым отнесены:

- защита жизни или здоровья граждан, имущества физических или юридических лиц, государственного или муниципального имущества,
- охрана ОС, жизни или здоровья животных и растений,
- предупреждение действий, вводящих в заблуждение приобретателей.

В п. 2 этой статьи говорится, что принятие технического регламента в иных целях не допускается.

В Федеральном законе указывается содержание и применение технических регламентов (ст. 7). Так, в п. 1 ст. 7 этими регламентами устанавливаются с учетом степени риска минимально необходимые требования, обеспечивающие:

- безопасность излучений,
- биологическую безопасность,
- взрывобезопасность,
- механическую безопасность,
- пожарную безопасность,
- промышленную безопасность,
- термическую безопасность,
- химическую безопасность,
- электрическую безопасность;
- ядерную и радиационную безопасность,
- электромагнитную совместимость в части обеспечения безопасности работы приборов и оборудования,
- единство измерений.

В п. 3 этой же статьи указывается, что технический регламент должен содержать исчерпывающий перечень продукции, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, в

отношении которых устанавливаются его требования, и правила идентификации объекта технического регулирования для целей применения технического регламента. В этом регламенте в целях его принятия могут содержаться правила и формы оценки соответствия, определяемые с учетом степени риска, предельные сроки степени соответствия в отношении каждого объекта технического регламента и (или) требований к терминологии, упаковке, маркировке или этикеткам и правилам их нанесения.

Содержащиеся в техническом регламенте обязательные требования к продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, правилам и формам оценки соответствия, правилам идентификации, к терминологии, упаковке, маркировке или этикеткам и правилам их нанесения являются исчерпывающими. имеют прямое действие на всей территории РФ и могут быть изменены только путем внесения изменений и дополнений в соответствующий технический регламент.

Статья 9 закона указывает на то, что технический регламент может содержать специальные требования к продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, правилам и формам оценки соответствия, правилам идентификации, к терминологии, упаковке, маркировке или этикеткам и правилам их нанесения, применяемые в отдельных местах происхождения продукции, если отсутствие таких требований в силу климатических и географических особенностей приведет к недостижению целей, указанных в п. 1 ст. 6.

Технические регламенты устанавливают также минимально необходимые ветеринарно-санитарные и фитосанитарные меры в отношении продукции, происходящей из отдельных стран и (или) мест, в том числе ограничение ввоза, использования, хранения, перевозки, реализации и утилизации, обеспечивающие биологическую безопасность (независимо от способов безопасности, использованных изготовителем).

Глава 3 посвящается стандартизации: цели (ст. 11), принципы (ст. 12), документы в области стандартизации (ст. 13). В ст. 14 описываются функции национального органа РФ по стандартизации, технических комитетов по стандартизации.

Развитие стандартов нашло отражение в ст. 15 и 17 в виде национальных стандартов и стандартов организаций.

В законе «О техническом регулировании» стандартизация (ст. 11, глава 3) осуществляется в целях:

- повышения уровня безопасности жизни или здоровья граждан, имущества физических или юридических лиц, государственного или муниципального имущества, экологической безопасности, безопасности жизни или здоровья животных и растений и содействия соблюдению требований технического регламента,

- повышения уровня безопасности объектов с учетом риска возникновения ЧС природного и техногенного характера,

- обеспечения научно-технического прогресса,
- повышения конкурентоспособности продукции, работ, услуг,
- рационального использования ресурсов,
- технической и информационной совместимости данных,
- статистических данных,
- взаимозаменяемости продукции.

В ст. 12 закона перечисляются следующие принципы стандартизации:

- добровольное применение стандартов,
- максимальный учет при разработке стандартов законных интересов заинтересованных лиц,

- применение международного стандарта как основы разработки национального стандарта, за исключением случаев, если такое применение признано невозможным вследствие несоответствия требований международных стандартов климатическим и географическим особенностям РФ, техническим и (или) технологическим особенностям или по иным основаниям, либо РФ в соответствии с установленными процедурами выступала против принятия международного стандарта или отдельного его положения;

- недопустимость создания препятствий производству и обращению продукции, выполнению работ и оказанию услуг в большей степени, чем это минимально необходимо для выполнения целей, указанных в ст. 11 этого закона,

- запрет установления таких стандартов, которые противоречат техническим регламентам,

- обеспечение условий для единообразного применения стандартов.
- В ст. 13 закона приведены документы в области стандартизации, используемые на территории РФ. К таким документам отнесены:
- национальные стандарты,
 - правила стандартизации, нормы и рекомендации в области стандартизации,
 - применяемые в установленном порядке классификации, общероссийские классификаторы технико-экономической и социальной информации,
 - стандарты организаций.

2.1.5 Роль федерального закона «О рекламе» в организации и управлении рекламной деятельностью

Важным звеном в экономической сфере деятельности является формирование рынка сбыта предметов и продуктов труда. Развитие рыночных отношений немыслимо без рекламы. Реклама в нашей стране стала необходимым условием функционирования предприятий различных форм собственности. Она затрагивает интересы миллионов людей и является неотъемлемой частью их жизни через информацию, которую она в себе содержит²⁴.

Конституция России определяет право граждан на достоверную информацию. В экономической сфере деятельности реализация этого права стала возможна после принятия Федерального закона «О рекламе»²⁵. Закон впервые дает определение понятия «реклама» и обосновывает границы его распространения. Закон регулирует отношения, возникающие в процессе производства, размещения и распространения рекламы на рынках товаров, работ и услуг.

При этом следует отметить, что Закон о рекламе не распространяется на политическую рекламу и на объявления физических лиц, в том числе

²⁴ Панкратов Ф. Г., Серегина Т. К., Шахурин В. Г. Рекламная деятельность: Учебник для студентов высших и средних специальных учебных заведений. - М.: Информационно-внедренческий центр "Маркетинг", 1998. - 244 с.

²⁵ Закон Российской Федерации "О рекламе".

в средствах массовой информации, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Кроме того, в законе дано определение понятия «ненадлежащая реклама».

Рекламой считается распространяемая в любой форме с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), предназначенная для неопределенного круга лиц и призванная формировать или поддерживать интерес к этому физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствующая реализации товаров, идей и начинаний.

Ненадлежащей или ненадежной рекламой признается недобросовестная, недостоверная, неэтичная, заведомо ложная и иная реклама, в которой допущены нарушения требований к ее содержанию, времени, месту и способу распространения, установленных законодательством РФ.

Понятия «реклама» и «ненадлежащая реклама» позволяют достаточно объективно оценивать рекламные средства, используемые организациями и предприятиями различных форм собственности, и принимать верные решения в управлении рекламной работой на предприятии.

Необходимость использования различных средств рекламы на предприятиях порождает специфические требования, принципы, правила их создания и распространения.

Закон «О рекламе» позволяет на современном этапе управлять рынком различных средств рекламы, определяет особенности рекламы отдельных видов товаров и услуг, устанавливает права и ответственность рекламодателя, рекламопроизводителя и рекламораспространителя. Кроме того, закон служит исходной нормативной базой для развития законодательства в области рекламы.

Основными целями закона являются защита от недобросовестной конкуренции в области рекламы, предотвращение и пресечение ненадлежащей рекламы.

Закон «О рекламе» предусматривает необходимость функционирования системы контроля и саморегулирования в области рекламной деятельности, которая учитывает интересы всех участников рекламных коммуникаций.

Особое место в законе «О рекламе» отводится защищенности участников рекламных коммуникаций. Так, ст. 13 закона определяет запрет на рекламу во время кино- и видеообслуживания. Как исключение, допускается показ материалов рекламного характера в перерывах между сериями кино- и видеофильмов. Кроме того, эта статья определяет последовательность подачи информации при справочном телефонном обслуживании, когда реклама может предоставляться только после сообщения справки, запрашиваемой абонентом. Если справки при телефонном, компьютерном и ином обслуживании платные, то реклама может предъявляться только с согласия абонента и стоимость ее не должна включаться в стоимость запрашиваемых абонентом справок.

Особое место в законе «О рекламе» уделено наружной рекламе. Статья 14 предусматривает, чтобы наружная реклама не имела сходства с дорожными знаками и указателями, не ухудшала их видимость, а также не снижала безопасность движения. Наружная реклама допускается к распространению при наличии разрешения соответствующего органа местного самоуправления, согласованного с органами управления автомобильных и железных дорог, органами внутренних дел, государственной автомобильной инспекцией и др.

В связи с передачей полномочий по вопросам наружной рекламы органам местного управления на местах принимаются соответствующие постановления и инструкции, определяющие порядок размещения средств наружной рекламы.

Особенности распространения рекламы на транспортных средствах и почтовых отправлениях регламентируются ст. 15 закона. Распространение рекламы на транспортных средствах осуществляется на основании договоров с собственниками транспортных средств или с лицами, обладающими вещными правами на такие средства.

Органы, на которые возложены функции контроля безопасности движения, могут ограничивать или запрещать распространение рекламы на транспортных средствах в целях обеспечения безопасности движения.

Особенностью распространения рекламы на почтовых отправлениях является то, что оно возможно только с разрешения федерального органа исполнительной власти, в компетенцию которого входят вопросы по-

чтовой связи. При этом порядок выдачи разрешений и размер взимаемой за это платы определяются указанным органом.

Особенности рекламы отдельных видов товаров определены ст. 16 по всей совокупности товарных групп, реализуемых на потребительском рынке России. Закон «О рекламе» регламентирует рекламу только четырех групп товаров (табак и табачные изделия, алкогольные напитки, медикаменты и оружие). Однако эти товары выбраны не случайно, так как они являются атрибутами нездорового образа жизни, а одной из главных функций государства является забота о здоровье народа и развитии его рациональных потребностей.

Особое место в этой статье отводится рекламе алкогольных и табачных изделий.

Реклама алкогольных и табачных изделий не должна содержать демонстрацию процессов курения и потребления алкогольных напитков, дискредитировать воздержание от употребления их, содержать информацию о положительных терапевтических свойствах указанных товаров. Закон запрещает адресовать рекламу алкогольных и табачных изделий несовершеннолетним, использовать для рекламы образы физических лиц в возрасте до 35 лет, а также лиц, пользующихся популярностью у молодежи в возрасте до 21 года.

Не допускается распространение рекламы алкогольных и табачных изделий в радио- и телепрограммах с 7 до 22 часов местного времени, в детских, спортивных, учебных, медицинских и культурных организациях, а также ближе 100 метров от них.

При публикации рекламы табачных и алкогольных изделий в периодической печати не допускается размещение ее на первой и последней полосах газет, а также на первой и последней страницах и обложках журналов.

Реклама табака и табачных изделий должна сопровождаться предупреждением о вреде курения. В настоящее время по решению Думы реклама пивной продукции должна быть ограничена в средствах телевидения и средствах массовой информации (СМИ), а также сопровождаться предупреждением о вреде пива по воздействию на организм при его чрезмерном употреблении.

Закон запрещает рекламу медикаментов, медицинской техники и ме-

дицинских услуг при отсутствии разрешения Министерства здравоохранения на производство или реализацию указанных товаров и услуг, в том числе и в случаях получения патентов на изобретения в указанной области.

В Законе «О рекламе» достаточно много уделено внимания вопросам рекламы оружия, вооружения и военной техники.

Допускается реклама боевого и служебного оружия, вооружения и военной техники, внесенных в перечень продукции военного назначения, экспорт и импорт которой в РФ осуществляется по лицензиям, а также разрешенного гражданского оружия, в том числе охотничьего и спортивного оружия.

Реклама других видов оружия, вооружения и военной техники запрещена.

Запрещается реклама разрешенного гражданского оружия, вооружения и военной техники, реализуемой по лицензиям, если реклама прямо или косвенно раскрывает технологию производства или способы его применения.

Распространение рекламы разрешенного гражданского оружия, в том числе охотничьего и спортивного, допускается только в периодических печатных изданиях, специализирующихся на распространении рекламы, а также в иных изданиях, предназначенных для пользователей разрешенного гражданского оружия, и в местах применения охотничьего и спортивного оружия.

Распространение рекламы разрешенного гражданского оружия в электронных средствах массовой информации *допускается только после 22 часов местного времени.*

Реклама боевого и служебного оружия, а также вооружения и военной техники, реализуемой по лицензиям, допускается только в изданиях, указанных в законе РФ «Об оружии»²⁶, а также на специальных выставках или ярмарках-продажах. Приведенное положение приобретает особую значимость в деле установления контактов с потенциальными клиентами как для российского, так и для международного рынка.

В законе «О рекламе» правовому регулированию посвящено пять ста-

²⁶ Закон Российской Федерации "Об оружии".

тей. В частности, ст. 11 рассматривает особенности правового регулирования рекламы в радио- и телепрограммах. Эти рекламные средства считаются наиболее эффективными потому, что они являются массовыми и воздействуют в основном на чувства и разум. Чувственное восприятие наиболее сильное и запоминающееся.

В радио- и телепрограммах не допускается прерывать рекламой: детские и религиозные передачи; образовательные передачи более чем один раз в течение *15 минут на период, не превышающий 45 секунд*; радиопостановки и художественные фильмы без согласия правообладателей; иные передачи, продолжительность которых составляет *менее 15 минут*.

Передачи, продолжительность трансляции которых составляет *от 15 до 60 минут, запрещается прерывать более чем два раза*.

В радио- и телепрограммах, не зарегистрированных в качестве специализирующихся на сообщениях и материалах рекламного характера, реклама *не должна превышать 25 % объема вещания в течение суток*.

Распространение рекламы одного и того же товара или рекламы самого рекламодателя не должно осуществляться более чем два раза в течение часа эфирного времени и общей продолжительностью *не более чем две минуты*.

При использовании рекламы в виде наложений, в том числе способом «бегущей строки», ее размер не должен превышать *семи процентов* площади кадра.

Статья 12 закона «О рекламе» посвящена особенностям рекламы в периодических печатных изданиях. Эта статья вытекает из ст. 36 закона «О средствах массовой информации»²⁷ и ограничивает *до 40 %* объем рекламных материалов в одном номере периодического печатного издания, не специализирующегося на сообщениях и материалах рекламного характера.

Следует обратить внимание на то, что соблюдение предусмотренного ограничения трудно проконтролировать в периодических изданиях из-за подачи в них информации в форме скрытой рекламы в виде статей о товарах, методах продажи и т. д.

²⁷ Закон Российской Федерации "О средствах массовой информации".

2.1.5.1 Основные нормы правового регулирования рекламной деятельности на рынке товаров, работ и услуг

Законодательство РФ о рекламе состоит из закона «О рекламе» и принятых в соответствии с ним иных федеральных законов. Отношения, возникающие в процессе производства, размещения и распространения рекламы, могут регулироваться также указами Президента России, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, издаваемыми в соответствии с настоящим законом.

Федеральный закон устанавливает общие и специальные требования к рекламе. В частности, ст. 5 содержит общие требования к рекламе:

- Реклама должна быть распознаваема без специальных знаний или без применения технических средств.
- Реклама на территории РФ распространяется на русском языке и, по усмотрению рекламодателей, дополнительно на государственных языках республик и родных языках народов РФ.
- Не допускается реклама товаров, реклама самого рекламодателя, если осуществляемая им деятельность требует лицензии, но она не получена, а также реклама товаров, запрещенных к производству и реализации.
- Реклама товаров, подлежащих обязательной сертификации, должна сопровождаться пометкой «подлежит обязательной сертификации».
- Использование в рекламе объектов исключительных прав допускается в порядке, предусмотренном законодательством РФ.
- Реклама не должна побуждать граждан к насилию, агрессии, возбуждать панику, а также побуждать к опасным действиям, способным нанести вред здоровью физических лиц или угрожающим их безопасности.
- Реклама не должна побуждать к действиям, нарушающим природоохранное законодательство.

2.1.5.2 Ответственность участников рекламного процесса за ненадлежащую рекламу

В качестве участников рекламного процесса выступают рекламодатель, рекламопроизводитель и рекламораспространитель.

Закон «О рекламе» определяет ответственность каждого участника рекламного процесса.

Рекламодатель – юридическое или физическое лицо, осуществляющее полное или частичное приведение рекламной информации к готовой для распространения форме.

Рекламодатель несет ответственность за нарушение законодательства о рекламе в части содержания информации, представляемой для создания рекламы. При этом необходимо доказать, что нарушение законодательства произошло не по вине рекламопроизводителя или рекламораспространителя.

Рекламораспространитель – юридическое или физическое лицо, осуществляющее размещение и (или) распространение рекламной информации путем предоставления и (или) использования имущества, в том числе технических средств радиовещания, телевизионного вещания, а также каналов связи, эфирного времени и иным способом.

Распространитель рекламы несет ответственность за нарушение законодательства о рекламе в части, касающейся времени, места и средств размещения рекламы.

Ответственность *рекламопроизводителя* возникает, если им допущено нарушение рекламного законодательства в части оформления, производства и подготовки рекламы.

Участники рекламного процесса, как юридические лица, так и граждане, несут ответственность за нарушение законодательства о рекламе в соответствии с законодательством РФ.

Лица, права и интересы которых нарушены в результате ненадлежащей рекламы, вправе обратиться в установленном порядке в суд, арбитражный суд с исками, в том числе и с исками о возмещении убытков, включая упущенную выгоду, о возмещении вреда, причиненного здоровью и имуществу, компенсации морального вреда, публичном опровержении ненадлежащей рекламы (контррекламы). Истцы освобождаются от уплаты государственной пошлины.

Нарушитель законодательства о рекламе обязан осуществить контррекламу в срок, установленный федеральным антимонопольным органом, вынесшим решение об осуществлении контррекламы.

Контрреклама представляет собой опровержение ненадлежащей рекламы, распространяемое в целях ликвидации вызванных ею последствий.

Ненадлежащая реклама, отказ от контррекламы или непредоставление в установленный срок сведений по требованию федерального антимонопольного органа влекут административную ответственность в виде предупреждения или штрафа в размере *200 минимальных размеров оплаты труда*.

Федеральный антимонопольный орган вправе налагать штрафы на участников рекламного процесса за неисполнение в срок предписаний о прекращении нарушения законодательства о рекламе и решений об осуществлении контррекламы в размере *5000 минимальных размеров оплаты труда*.

Уплата штрафа не освобождает участников рекламного процесса от исполнения.

2.2 Система управления деятельностью по экономической безопасности

Рассматривая безопасность экономической деятельности, следует отметить, что в сфере коммерческой безопасности она регулируется коммерческим правом²⁸. Коммерческое право изучает правовое регулирование коммерческой, или, что одно и то же, торговой деятельности (*commercium* (лат.) – торговля). Ошибки в применении этого термина допускаются в двух направлениях, прежде всего распространено смешение понятий коммерции и предпринимательства.

Коммерцией зачастую называют всякое предпринимательство. Например, говорят о коммерческих банках, коммерческих поликлиниках, коммерческих учебных заведениях. Эта неточность коренится в новом гражданском кодексе РФ (ГК РФ). Так, ст. 50 этого кодекса предлагает раз-

²⁸ Пугинский Б. И. Коммерческое право России. - М.: Юрайт, 2000. - 314 с.

делить все организации на коммерческие и некоммерческие, т.е. торгующие и не торгующие.

Классификация юридических лиц по ГК РФ противоречит ст. 34 Конституции РФ, которая говорит о праве граждан заниматься предпринимательской деятельностью. В ГК РФ, в ст. 2, достаточно ясно излагается, что предпринимательство есть любая деятельность, направленная на систематическое получение прибыли.

Предпринимательство гораздо шире коммерции, поскольку прибыль можно получать от выполнения работ, оказания услуг, от доходов на имущество, а не только от продажи товаров.

Вся экономическая деятельность должна предусматривать необходимость функционирования системы контроля и саморегулирования в соответствующей области, учитывающей интересы всех ее участников.

Важнейшей составляющей системы контроля экономической деятельности является государственное регулирование. Оно достигается как созданием широкой законодательной базы, так и формированием системы исполнительных органов разных уровней, осуществляющих контроль любой деятельности, связанной с экономическими структурами.

В России созданы федеральные органы, призванные осуществлять такой контроль в сфере финансовых потоков, ведения экономической деятельности.

В соответствии с действующей системой управленческие решения принимаются согласно информации о состоянии правового ведения экономической деятельности.

Эта цель достигается определенными методами и функциональными действиями управляющих структур на основе различных методов управления при соответствующих функциях управления.

Можно выделить следующие *методы управления*:

- идеологические,
- экономические,
- социально-психологические,
- организационно распределительные.

К *функциям*, решаемым управленческими структурами, относят:

- контроль состояния экономической безопасности на внешнем и внутреннем рынках;

- контроль практической реализации законодательства по регулированию экономической деятельности, который возможен только при условии наличия системы исполнительных органов, непосредственно занимающихся этими функциями. Например, если обратиться к опыту США, то там насчитывается свыше 20 только центральных ведомств, в функции которых входит регулирование рекламы;

- учет, анализ и оценка факторов, влияющих на состояние экономической безопасности на контролируемых объектах;

- проведение соответствующих экспертиз по рисковым ситуациям;

- внедрение стимулирующих мероприятий, повышающих уровень экономической безопасности за счет образовательных методов: повышение уровня воспитания, профессионализма, культуры;

- укрепление экономической дисциплины на всех уровнях исполняемых решений.

Важная роль федеральными органами в управлении экономической безопасности отводится контролю выявления правовых нарушений, направленных на подрыв надежного и безопасного функционирования экономических структур. В этой связи следует рассмотреть ответственность в сфере экономической деятельности.

2.2.1 Виды ответственности в сфере экономической деятельности

Ответственность служит необходимым компонентом права, любой его отрасли. Без средств принуждения, к которым принадлежит ответственность, право утрачивает свои регулирующие свойства.

Экономическая безопасность зависит от повышения точности исполнения обязательств, обеспечиваемых на основе механизма ответственности, которые могут стать существенным резервом экономического роста. Только за счет строгого выполнения договоров можно без дополнительных инвестиций и иностранных займов значительно увеличить объемы производства в основных отраслях хозяйства, повысить уровень качества отечественных товаров.

Правовая ответственность помогает экономике. Воспитанные право-

порядком должная добросовестность и точность в хозяйственных отношениях сами становятся источником прибыли.

Ответственность, применяемая в торгово-предпринимательских отношениях, устанавливается различными отраслями законодательства: гражданским, административным, налоговым, таможенным, уголовным и др.

Отраслевые меры ответственности призваны оказывать воздействие на разные стороны экономической деятельности, в том числе и коммерческой. Рассмотрим виды ответственности на примере коммерческого права, которое является подотраслью гражданского.

Гражданско-правовая ответственность носит имущественный характер и состоит в претерпевании субъектом неблагоприятных имущественных последствий в связи с допущенным неисполнением обязательства, нарушением прав и законных интересов другого лица.

Необходимым признаком *юридической ответственности* является возможность опоры на механизм государственного принуждения при ее применении.

Для понимания сущности ответственности и эффективного использования ее возможностей важно выявить функции, которые она выполняет. Анализ функций юридических объектов является одним из необходимых аспектов системно-деятельного изучения права.

2.2.1.1 Функции ответственности

В юридической литературе описаны следующие функции ответственности:

- Компенсационная, восстанавливающая потерпевшему понесенные им потери.
- Предупредительная, предостерегающая должника и других субъектов от совершения нарушений.
- Стимулирующая, которая побуждает, подталкивает должника к устранению допущенного нарушения и к реальному исполнению обязательства.
- Информационная, анализирующая данные о видах совершаемых нарушений, их динамике и использующая эти данные для разработки мер по устранению причин нарушений и предупреждению потерь.

Реализуются названные функции пока неудовлетворительно. Это свя-

зано с тем, что юридическая наука, обозначив функции ответственности, не дает рекомендаций о способах их осуществления.

Повышение роли ответственности, ее воздействующего эффекта зависит от полноты осуществления присущих ей функций. Пока не будет обеспечиваться осуществление каждой свойственной ответственности функции, не будет реализовываться потенциал ответственности как одно из главных средств правового воздействия на имущественный оборот. Например, огромный вред государству и экономическим структурам наносит игнорирование информационной функции ответственности. До сих пор в стране нет статистического учета и анализа:

- данных о видах и динамике нарушений договоров,
- числа случаев применения ответственности,
- размеров взысканных сумм убытков и неустоек.

Вследствие этого остаются без реагирования массовые нарушения договорных обязательств. Более того, многие предприниматели не анализируют данные о применении мер ответственности и о размерах потерь, причиняемых своим собственным фирмам.

Понимание и использование функциональных возможностей ответственности представляет собой практическую задачу для юристов, а также лиц в сфере коммерции и услуг, в которой необходима наибольшая правовая защищенность.

2.2.1.2 Применение ответственности в коммерческой сфере

Применение ответственности в сферах коммерции и услуг характеризуется следующими особенностями:

- В торговом праве ответственность носит имущественный характер. Даже когда возмещается ущерб, нанесенный деловой репутации, то делается это путем оценки ущерба в денежном измерении.
- Ответственность применяется всегда по усмотрению потерпевшей стороны и ее инициативе. Возможность самостоятельного распоряжения лицом принадлежащими ему правами означает также самостоятельное решение вопроса о применении ответственности. Механизм ответственности приводится в движение усилиями самого потерпевшего. Государственные органы не обязаны контролировать выполнение договорных

обязательств. Суд лишь удовлетворяет требование истца о применении к неисправному должнику ответственности, а служба судебных приставов исполняет судебное решение.

- Суд возлагает ответственность по иску заинтересованного лица. Вместе с тем законодательство предусматривает ряд случаев, когда меры ответственности применяются к нарушителю самим потерпевшим лицом путем *безакцептного* списания суммы долга или штрафа через банк. Например, к таковому действию можно отнести списание энергоснабжающими организациями сумм задолженности с потребителей или списание с клиентов штрафов согласно транспортным уставам и кодексам.

Следует различать основания (или источники) ответственности и условия применения ответственности.

Основаниями ответственности служат устанавливающие ее закон или договор. Это специфика гражданского и торгового оборота. Поскольку субъекты могут своими соглашениями устанавливать взаимные права и обязанности, они могут в договорах также предусматривать ответственность за их нарушение.

Ответственность может определяться договором за нарушение прав и обязанностей, установленных нормативно-правовыми актами и входящих в содержание договора в качестве его подразумеваемых условий. Например, ст. 456 ГК РФ предусматривает обязанность продавца передать покупателю документ, удостоверяющий качество товара. Специальная ответственность за непредставление продавцом такого документа законом не установлена. Однако стороны могут предусмотреть в договоре неустойку или штраф за непередачу документа.

ГК РФ закрепляет широкие возможности субъектов по договорному регулированию ответственности. Стороны вправе устанавливать в договоре специальную ответственность за нарушение как императивных (запретительных), так и диспозитивных положений закона. Они могут своим соглашением увеличивать размеры ответственности по сравнению с размерами ответственности, предусмотренными законом. Ограничение этого права установлено лишь для отдельных видов обязательств, в частности в отношении ответственности по договору перевозки. По усмотре-

нию сторон определяется соотношение неустойки и убытков (ст. 394 КГ РФ), если это соотношение не установлено законом.

Субъектам предоставлена возможность уменьшать в договоре ряд основных видов ответственности, установленных законом, в частности за убытки и проценты за нарушение денежных обязательств.

2.2.1.3 Виды ответственности

В гражданском законодательстве можно выделить четыре основных вида ответственности:

- Обязанность должника возместить убытки, причиненные нарушением.
- Неустойка.
- Конфискационные санкции.
- Нетипичные меры ответственности.

В качестве **первого вида ответственности** рассматривается обязанность должника возместить убытки, причиненные нарушением. Возмещение убытков служит общей мерой ответственности, применяемой за любые нарушения, если в законе или в договоре не предусмотрено изъятий.

Убытки складываются из трех составляющих:

- Расходы, которые лицо произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права. Это правило корреспондирует с п. 7.4.3 Принципов²⁹ международных коммерческих договоров УНИДРУА, согласно которому компенсации подлежит ущерб, включая будущий, установленный с разумной степенью достоверности;
- Утрата или повреждение имущества потерпевшего. Эти две части убытков традиционно называют *реальным ущербом*.
- Неполученные доходы, которые лицо получило бы, если бы его право не было нарушено. Доходы включают в себя любые причитавшиеся кредитору блага, не полученные вследствие нарушения. Наряду с термином «неполученные доходы» используется второй термин – «упущенная выгода». Он в большей степени относится к торговой, а не к

²⁹ Принципы международных коммерческих договоров УНИДРУА.

производственной деятельности. Этим термином обычно обозначают конъюнктурные выгоды, возможность получения которых возникает из-за колебания цен на товары, изменений курсов валют и т.п.

В судебной практике имеет место подмена понятия «доход» понятием «прибыль». В отличие от дохода прибыль представляет собой разницу между доходом и понесенными необходимыми расходами. Пункт 11 Постановления «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой ГК РФ»³⁰ требует от истцов исключения из расчета убытков суммы не понесенных производственно-заготовительных или торговых затрат. Фактически это установка на взыскание неполученной прибыли, а не доходов, как буквально говорит закон. Однако аналогичный порядок применяется и во внешнеторговой практике (п. 7.4.2 Принципов).

Взыскание убытков в наиболее полной мере выполняет компенсационную функцию. Причинитель убытков возмещает потерпевшему ровно столько, насколько им этих убытков причинено. Указанная ответственность выполняет роль предупредительной функции. Организации, которые смогли наладить взыскание убытков, в состоянии добиться от контрагентов выполнения обязательств по отношению к себе.

Однако весьма сложным делом является документальное удостоверение и доказывание в суде размера понесенных убытков. Оно требует подготовки большого количества документов, составляемых различными службами фирмы, обеспечения взаимной согласованности их содержания. Взыскание убытков представляет собой не только правовую, но и организационную задачу.

Статья 15 ГК РФ допускает возмещение убытков в меньшем размере. Меньший размер убытков может быть установлен законом или договором. Так, в соответствии с законом транспортные организации и организации, осуществляющие безвозмездное хранение, возмещают причиненные убытки лишь в части реального ущерба. Они не обязаны возмещать неполученные кредитором доходы. В договоре возможно установ-

³⁰ Постановление пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ от 01.07.96 № 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации".

ление обязанности возмещения должником убытков в твердофиксированной сумме. Такой порядок устраняет необходимость составления множества документов, подтверждающих размер убытков. Важно лишь, чтобы имелся факт нарушения, а сумма, подлежащая уплате должником, была определена сторонами именно как убытки в фиксированном размере. Устанавливаемая в договоре фиксированная сумма убытков не должна быть большей, чем полагается по правилам ст. 15 ГК РФ.

При определении *размера убытков*, связанных с утратой имущества, следует учитывать правило п. 3 ст. 393 ГК РФ, согласно которому цена вещи определяется на день предъявления иска или на день разрешения дела. Это правило особенно важно для споров по поводу имущества, стоимость которого может существенно измениться.

Эквивалентом возмещения убытков служит мера, предусмотренная ст. 397 ГК РФ. Эта мера состоит в праве кредитора в случае невыполнения должником работы или услуги при вещевой сделке поручить выполнение обязательства третьим лицам за разумную цену (это называется заменяющей сделкой) или выполнить их своими силами и потребовать от должника возмещения понесенных необходимых расходов и других убытков. Указанная мера должна рассматриваться как особый случай возмещения убытков. Она может применяться по любым видам договоров.

С возмещением убытков связано правило, предусмотренное ст. 409 ГК РФ, о возможности предоставления отступного. В случае неисполнения обязательства одной из сторон контрагенты могут условиться о предоставлении отступного в виде суммы денег или имущества. Передача отступного прекращает обязательство. Кроме того, передача отступного исключает взыскание с должника убытков, даже если они не покрываются отступным.

Второй вид ответственности – неустойка, включая ее разновидности – штраф и пеню. Статья 330 ГК РФ называет неустойкой (штрафом, пеней) определенную законом или договором денежную сумму, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. Имеется немало существенных нарушений, где установление в договоре неустойки является един-

ственно эффективной мерой воздействия. Взыскать убытки за такие нарушения бывает крайне затруднительно из-за сложности их фиксации и исчисления размеров. В этом случае приходится в полной мере использовать возможности установления договорных неустоек.

При определении конструкции и размера неустоечной ответственности целесообразно учитывать некоторые рекомендации.

Неустойка должна иметь достаточно крупные, но не чрезмерно высокие размеры. В ряде случаев устанавливаемые в законе или договоре штрафы крайне низки и не оказывают стимулирующего воздействия. Помимо этого допускается и другая крайность – неоправданно высокие размеры неустоек, которые при разрешении споров снижаются судом. Мерой может стать сопоставление с убытками, которые можно было бы взыскать за такое нарушение. Нежелательно устанавливать меняющуюся по периодам ставку неустойки, предусматривать сложные проценты и т.п. Из-за сложности конструкции неустойки возникают излишние споры, затягивается разрешение дел в суде. В случаях, когда требуется реально выполнить обязательства, целесообразно установить неустойку как непрерывно текущую с учетом продолжительности нарушения, подобно штрафу в виде пени за просрочку уплаты коммунальных платежей. Кроме того, стимулирующий, побудительный эффект дает условие о снижении размеров неустойки в случае оперативного устранения должником нарушения, например, восполнения допущенной недоставки в *10-дневный или в иной срок*.

Третий вид ответственности – конфискационные санкции. Примером может служить взыскание в доход бюджета, полученного по сделке, совершенной с целью, противной основам правопорядка и нравственности (Ст. 169 ГК РФ).

В качестве самостоятельного, **четвертого вида ответственности** можно назвать *нетипичные меры ответственности*, которые по своим особенностям не подпадают ни под один из названных выше видов ответственности. Так, ст. 17 Закона РФ от 07.02.92 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в ред. Федерального закона от 09.01.96 № 2-ФЗ) установлена обязанность изготовителя недоброкачественного товара

уплатить 10% затрат торговому предприятию, обменявшему товар или возместившему гражданину расходы по ремонту изделия.

Статья 395 ГК РФ предусматривает единую ответственность за нарушение денежных обязательств в виде уплаты процентов на сумму долга. Размер процентов определяется по ставке рефинансирования центрального банка (ЦБ) РФ, однако законом или договором могут быть установлены более высокие или более низкие проценты. Убытки от нарушения взыскиваются в части, не покрываемой процентами.

Законом предусмотрен ряд других нетипичных мер ответственности со своими особыми чертами. Такова, например, уплата задатка в двойном размере лицом, получившим задаток и не исполнившим обязательство (ст. 381 ГК РФ).

2.2.1.4 Условия, при которых применяется ответственность

В юридической литературе условия применения ответственности нередко смешивают с основаниями. Как было отмечено, основание ответственности — это источник, ее устанавливающий: закон или договор. Что же касается условий применения ответственности, то к ним относятся:

- Факт нарушения обязательства должником, т. е. наличие юридической обязанности должника или права контрагента и факт их нарушения.
- Неправомерность действий нарушителя. В юридической литературе традиционно говорится о противоправности как условии ответственности, под которой предлагается понимать несоответствие действий должника установленным правовым нормам. Однако такая позиция неприемлема для сферы частного права. В коммерческих (и иных гражданско-правовых) отношениях, как правило, отсутствует конкретный нормативно-правовой акт, который должник нарушает своим действием. Нарушается обычно то или иное условие договора, выработанное самими сторонами. Поэтому более точно говорить о *неправомерности действий неисправного должника*, а не об их противоправности. Изменение понятий означает кардинальное изменение подхода. Под *неправомерностью* предлагается понимать неоснованность действий должника на праве, т. е. отсутствие закона или договора, разрешающего должнику не

исполнять обязательство или нарушать чужое право. В законе содержится исчерпывающий перечень случаев, когда должнику дозволяется действовать ненадлежащим образом. Таковы действия при осуществлении мер самозащиты от нарушения (ст. 14 ГК РФ), в состоянии необходимой обороны в случаях крайней необходимости и т.п. Здесь ненадлежащие действия должника будут правомерными, поскольку разрешены ему законом. Все остальное, кроме допускаемого законом или договором, будет являться неправомерным.

- Реальное понесение убытков вследствие нарушения, в том числе в качестве необходимых будущих *расходов*. Это условие носит факультативный характер и необходимо только для взыскания с должника убытков. Для взыскания неустоек или процентов по денежным обязательствам это условие не требуется. Возможны ситуации, когда нарушение со стороны должника даже выгодно кредитору, однако право на применение неустойки он все равно имеет.

- Факультативным условием, необходимым для взыскания убытков, служит *наличие причинной связи между нарушением и возникновением убытков*. Для практики вполне достаточно двух признаков причинности.

Первый признак – это предшествование во времени ненадлежащего действия должника наступлению отрицательного результата.

Второй признак состоит в том, что причиной признается такое ненадлежащее действие, без которого отрицательный результат не наступил бы. Таким образом, требуется необходимость и достаточность причинного действия для наступления результата. Доказать причинную связь представляет значительную трудность в деле возмещения убытков. Поэтому важно организовать работу по обучению персонала фирмы, заранее готовить формы документов, фиксирующих факт нарушения и наступление соответствующих отрицательных последствий. Обучение персонала требует предварительной подготовки, чтобы своевременно взыскивать убытки с должников.

2.2.1.5 Основание для освобождения должника от ответственности за допущенное нарушение

В предпринимательской деятельности ответственность применяется без учета вины лица, кроме случаев, установленных законом или договором. Так, согласно ст. 538 ГК РФ производитель сельскохозяйственной продукции несет ответственность по договору контрактации при наличии его вины. В силу ст. 404 ГК РФ, если неисполнение обязательства произошло по вине обеих сторон, суд соответственно уменьшает размер ответственности должника.

В соответствии со ст. 401 ГК РФ предпринимательская организация может быть освобождена от ответственности, если докажет, что *неисполнение* обязательства произошло *вследствие непреодолимой силы*, т.е. вследствие чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Более точно говорить не о непредотвратимости самих обстоятельств непреодолимой силы, а о непредотвратимости отрицательного воздействия таких обстоятельств.

Обстоятельства непреодолимой силы кроме чрезвычайного характера и непредотвратимости должны носить всеобщий характер, т.е. относиться не исключительно к должнику, а к неограниченному или относительно определенному кругу лиц. Кроме того, они носят абсолютный характер, т.е. исключают исполнение обязательства независимо от усилий должника.

По смыслу п. 3 ст. 401 ГК РФ перечень обстоятельств непреодолимой силы может быть заранее предусмотрен в договоре. При этом закон не допускает ссылок должников на такие обстоятельства, как:

- нарушение обязательства со стороны третьих лиц,
- отсутствие у должника денежных средств,
- отсутствие на рынке необходимого сырья или товаров.

Приведенный перечень недопустимых ссылок не является исчерпывающим.

В законе или в договоре могут быть названы иные обстоятельства, ссылки на которые не освобождают лицо от ответственности. Может быть предусмотрено даже, что ответственность в случае нарушения обязательства применяется независимо от каких бы то ни было обстоятельств.

Принято разделять такие обстоятельства на три группы:

- Стихийного характера – наводнения, крупномасштабные пожары, тайфуны, землетрясения и т. п.

- Юридического характера: властные решения о запрете экспорта или импорта товаров, ограничения на определенные валютные операции, карантинные меры.

- Социального характера – забастовки, локауты, бойкоты и др.

Однако гораздо чаще стороны предусматривают в договорах перечни *чрезвычайных обстоятельств*, служащих основанием для освобождения от ответственности, что также разрешено законом. Такие перечни обычно обозначают французским синонимом «*форс-мажор*».

От обстоятельств непреодолимой силы следует отличать появляющиеся в договорах под влиянием зарубежной практики оговорки:

- о затруднениях вроде неблагоприятных колебаний рыночной конъюнктуры,
- значительных изменениях цен на товар, курсов валют.

Правовое значение таких оговорок по российскому законодательству состоит в возможности у заинтересованного лица требовать изменения договора в соответствии со ст. 310 и 450 ГК РФ.

Кроме обстоятельств непреодолимой силы закон предусматривает еще ряд оснований для полного или частичного освобождения должника от ответственности.

Общим основанием для освобождения должника от ответственности, предусмотренным ст. 405 ГК РФ, является *просрочка кредитора*, т.е. несовершение или несвоевременное совершение кредитором обязанностей, предусмотренных законом или договором, до совершения которых должник лишен возможности исполнить свои обязанности.

Согласно ст. 404 ГК РФ размер ответственности должника подлежит уменьшению, *если нарушение обязательства произошло по вине обеих сторон*. Это требование об учете вины обеих сторон распространяется и на отношения между предпринимательскими организациями. Таким образом, взаимная, обоюдная вина в происшедшем нарушении – это основание, по которому суд обязан уменьшить размеры ответственности должника соответственно степени влияния ненадлежащих действий каждого лица на возникновение отрицательного результата.

Закон предусматривает еще два основания, по которым суд не обя-

зан, а лишь *вправе уменьшить размер ответственности*. При этом суд может воспользоваться, а может и не воспользоваться своим правом. Здесь заинтересованной стороне надлежит самой проявлять инициативу и заявлять ходатайство в суде о снижении размера ответственности.

1. Согласно закону кредитор обязан принимать разумные меры к уменьшению ущерба. Если кредитор не принял таких мер либо умышленно или по неосторожности содействовал увеличению убытков, размер ответственности должника может быть уменьшен судом (п. 1 ст. 404 ГК РФ).

2. Согласно ст. 333 ГК РФ суд вправе уменьшить взыскиваемую неустойку, если она явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства. Критериям соразмерности служит сопоставление суммы неустойки с величиной убытков, причиненных нарушением. При затруднительности определения размера убытков следует соизмерять неустойку с суммой обязательства или платежа. В соответствии с практикой арбитражных судов указанное положение применяется и в отношении процентов за неисполнение денежных обязательств.

Глава 3. ФАКТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ И ИХ ВОЗДЕЙСТВУЮЩАЯ РОЛЬ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ

Различные действия факторов экономической среды всегда каким-то образом распределены в пространстве и во времени.

В процессе деятельности организационные структуры, с одной стороны, должны учитывать характер и особенности распределения различного рода ресурсов (денежных, трудовых, природных и др.), а с другой стороны, вырабатывать оптимальную стратегию и тактику противодействия воздействующим экономическим факторам (ЭФ), угрожающим надежному функционированию определенной экономической структуры.

Стратегию и тактику противодействия факторам, угрожающим экономической среде, можно выработать, лишь зная сами факторы и их воздействия на ЭС или структуры.

3.1 Экономическая среда. Факторы среды

Функционирование любой экономической системы или структуры возможно в различных быстроменяющихся условиях среды, в которой протекает любая экономическая деятельность. Для поддержания надежного и безопасного функционирования этих структур требуется знание характеристик этой среды по условию воздействия факторов этой среды на экономические структуры. В этом случае существенным является такое понятие, как окружающая экономическую структуру среда (среда окружения).

С целью понимания того, что такое окружающая (внешняя) экономическая среда, в качестве центрального объекта рассматриваются подразделение, отдел, структура, система. В этом случае внешняя среда важна постольку, поскольку она имеет значение для любого рассматриваемого объекта во времени и пространстве этой среды. Таким образом, понятие окружающей внешней среды определяется вопросом: «Окружающей среды кого, чего?».

Тогда экономическая внешняя среда – это совокупность факторов, прямо или косвенно влияющих на состояние, развитие, возможности выживания и надежного функционирования экономических структур в этой среде.

Для разных экономических структур, функционирующих даже в одном экономическом пространстве, значимыми являются различные наборы параметров не только самой экономической внешней среды, но и угрожающие надежному функционированию факторы, т.е. факторы опасности, непосредственно направленные на какой-либо экономический объект или какую-либо экономическую структуру.

Можно сказать, что каждая экономическая структура (система) имеет свою собственную среду и собственные, принадлежащие только ей, факторы, которые могут быть несущественными для одной структуры (системы), но могут играть важную роль в функционировании соседних структур (систем) и, таким образом, оказывать косвенное влияние. Например, при производстве целлюлозно-бумажной продукции изменение характеристик воды, необходимой в технологическом процессе (ТП), играет несущественную роль, а стоки этого производства могут изменить водную среду водоема настолько, что это сильно скажется на экономике рыбного хозяйства региона и регионов, находящихся ниже стока, если водоем проточный.

Экономическая среда формирует для экономических структур поток различного вида ресурсов, информацию, деловых партнеров. И все это с целью надежного и безопасного функционирования и развития.

С точки зрения сохранения и создания условий надежного функционирования экономических структур условием их безопасности обычно рассматривается два понятия изменения экономической среды: необратимое и обратимое.

Необратимое изменение экономической среды выражается переменной в компонентах этой среды или их сочетаниях, которую невозможно компенсировать в ходе внутренних или внешних восстановительных процессов. Как правило, с точки зрения безопасности функционирования такие среды неустойчивы и имеют незначительный срок жизни под влиянием внешних экономических факторов и различных ситуаций (политических, социальных, экономических, криминальных и др.).

Необратимое изменение экономической среды может возникать в результате как внешних, так и внутренних (скрытых) воздействий, представляющих угрозу для объектов этой среды. Как правило, необратимое изменение экономической среды ведет к банкротству либо к ее самоустранению.

Изменение экономической среды обратимое может фиксироваться в виде перемен в компонентах, образующих среду, или их сочетаниях, которые характеризуются колебательным характером с восстановлением прежних экономических условий, не нарушающих надежное функционирование. Строго говоря, полной экономической обратимости среды быть не может, так как на колебательные процессы накладывается ход экономического развития из-за расширения экономического пространства (район, город, область, регион, государство, европейское или мировое сообщество), изменения в области права – необратимый процесс. Кроме того, на эти же процессы накладываются изменяющиеся со временем экономические, социальные, политические, криминальные ситуации, угрожающие надежному функционированию структур, составляющих эту среду, в виде факторов угрозы, влияющих на их динамическое развитие. Под *фактором* понимается движущая сила процессов или условие, влияющее на них, существенное обстоятельство в каком-либо процессе либо явлении.

Таким образом, в самом понятии фактора скрыты многие виды угрозы. Так, под движением понимается скорость изменения силы и процесса во времени, характеризующаяся вектором направленности (угроза). Рассматривая условия изменения силы, можно выделить место приложения ее действия к какому-либо объекту, системе и условия формирования отклика (реакции) их на это воздействие. Кроме того, сила также характеризуется вектором направленности, который может изменить ус-

ловия протекания процесса деятельности. Говоря об условии или существенном обстоятельстве, можно констатировать, что они будут играть роль как внутренней нестабильности, так и внешних признаков, влияющих на протекание процесса.

Под *экономическим фактором* следует понимать любое условие, влияющее на состояние, развитие, надежное функционирование, возможности выживания и расширение экономических структур или систем. Экономический фактор косвенно обязан своим происхождением экономической деятельности (планируемой или случайной). Такие факторы связаны с деятельностью человека: функционирование промышленности, транспорта, сельского и коммунального хозяйств, различные сферы услуг.

Угрожающий фактор – это фактор, воздействующий на экономическую сферу деятельности или экономическую микро- или макроинфраструктуру.

Фактор риска характеризуется мерой несоответствия между разными возможными результатами принятого решения (при условии, что вероятность совокупности результатов известна или может быть определена). Следует учитывать, в экономике фактически нет детерминированных задач с единственным результатом выбранной стратегии и очень велико количество неопределенных задач, где результаты выбранной стратегии непредсказуемы (лишь вероятны). При выборе стратегии с минимумом фактора риска следует стремиться к максимальной вероятности получения тех или иных экономических результатов и наивысшей степени их полезности.

Фактор неопределенности – возникновение в будущем принципиально непредсказуемых событий. Этот фактор – неизбежный спутник функционирования и развития больших сложных систем, к которым можно отнести почти все ЭС. Он может быть обусловлен недостаточностью имеющейся информации или принципиальной непредсказуемостью поведения большой системы. Например, невозможность предсказать время важного для экономического развития открытия, изменение законодательной базы в области экономических отношений (коммерческой и предпринимательской деятельности, в сфере бизнеса, банковской деятельности и др.).

Фактор общего действия выражен любым фактором, оказывающим влияние на широкий круг экономических объектов и (или) субъектов.

Фактор системообразующий – любая структура (явление), вызывающая сложение некоторой совокупности в систему.

Под *банкротством* (несостоятельностью) понимается неспособность предприятия удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), обеспечить платежи в бюджет и внебюджетные фонды в связи с превышением суммы обязательств должника над размером его имущества или в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника³¹.

В качестве факторов могут выступать как явные условия (наличие ресурсов, надежность партнеров, своевременность поставок ресурсов, и сбыта продукции и др.), так и скрытые, незаметные, но сильно влияющие на ход экономического развития. Например, информация, существенно влияющая на надежное функционирование экономических структур, и таким образом опосредованно (косвенно) оказывающая воздействие на многие экономически важные процессы.

В зависимости от классификационного параметра обычно факторы различают:

- по субъекту воздействия: фирма, предприятие и т.д.;
- значимости функционирования (коммерческая, банковская, предпринимательская, управленческая и др.);
- степени воздействия:
 - *беспокоящие* (фактор, не оказывающий влияния на функционирование экономических структур),
 - *ограничивающие*,
 - *экстремальные*,
 - *угрожающие*,
 - *кризисные* (приводящие к банкротству, дефолту, разорению).
- объекту воздействия – *индивидуальный* (на одну структуру) и *групповой* (на родственные или объединенные структуры).
- виду деятельности (коммерческая, предпринимательская, банковская и др.).

³¹ Закон Российской Федерации "О несостоятельности (банкротстве)".

Экономический фактор косвенно обязан своим происхождением экономической деятельности (планируемой или случайной). Такие факторы связаны с деятельностью человека: функционирование промышленности, транспорта, сельского и коммунального хозяйства, сфера услуг и т.д.

Можно классифицировать факторы экономической среды на основании предложения А. С. Мончадского для рассмотрения факторов экологической среды. В своей классификации экологических факторов он использовал характер воздействия факторов *во времени*: стабильные и нестабильные (изменяющиеся).

К группе *стабильных факторов* экономической среды можно отнести факторы, не меняющиеся в течение длительного времени. Например, функционирование автодорог, работающие и функционирующие автохозяйства, предприятия, магазины и пр.

Изменяющиеся факторы этой среды представлены двумя видами:

1. Ненаправленно изменяющиеся факторы, которые, в свою очередь, подразделяются:

а) на изменяющиеся закономерно периодически вследствие развития экономической структуры;

б) изменяющиеся без строгой периодичности под воздействием внешних условий изменяющейся среды. Например, с изменением законодательной базы.

2. Направленно изменяющиеся факторы в течение определенного периода времени под действием других факторов. Например, похолодания или потепления климата для сельского хозяйства, сукцессионных изменений для лесного хозяйства, усиливающегося экономического или социального кризиса и др.

По аналогии с классификацией факторов, используемых наукой «Охрана окружающей среды», в экономической безопасности можно все факторы также классифицировать по критерию исчерпаемости. По этому критерию все факторы можно разделить на условия и ресурсы.

Условие – это изменяющийся во времени и в пространстве фактор внешней среды. Отличительная особенность условий состоит в том, что в процессе любой деятельности, в том числе и экономической, и функционирования экономических структур эти факторы не исчерпываются

и ни одна структура не в состоянии сделать их недоступными для других экономических структур либо систем. Примерами таких факторов могут служить температура, относительная влажность, орографические и гидрологические условия и т.д., влияющие на структуру экономической деятельности.

Ресурс – это фактор экономической сферы деятельности, количественно уменьшающийся со временем, что может сделать его менее доступным или совсем недоступным для других экономических структур или систем.

Проводя границы между условиями и ресурсами, следует иметь в виду, что один и тот же фактор в разных условиях для разных экономических структур может выступать то в одном, то в другом качестве. Так, для экономической деятельности сельскохозяйственных структур по развитию растениеводства в сухих степях почвенная влага для растений – ресурс, а для ведения рыбного хозяйства по разведению рыбы влага – условие.

Факторы воздействуют на экономические структуры несколькими путями. Обычно различают прямое, сигнальное и косвенное воздействие внешних факторов.

На факторы *прямого воздействия* экономические структуры реагируют непосредственно, адекватно характеру действия конкретного фактора. При этом реакция этой системы может быть активной и пассивной.

Активное воздействие проявляется сразу в виде разрушительной силы всех составляющих экономических структур или экономических систем в целом.

Пассивное воздействие чаще всего проявляется в виде неявной (скрытой) угрозы функциональным составляющим экономических структур и может не оказывать кажущегося воздействия длительное время, но проявиться неожиданно во времени и в любом месте экономического пространства.

Сигнальные факторы сами по себе могут не иметь большого значения для функционирования экономических систем, однако они сигнализируют о приближении или действии действительно значимого угрожающего разрушением фактора.

Косвенное воздействие внешних факторов проявляется в том, что факторы, сами по себе безразличные или обладающие определенным потенциальным значением для надежного функционирования экономических систем, могут так воздействовать на другие компоненты этой системы, что вызовут к действию совершенно другие факторы, воздействие которых на эту систему неадекватно исходному. Это может оказаться в какой-то момент фатальным, хотя воздействие факторов может выступать как безразличное для экономических систем или как обладающее незначительным потенциалом для надежного функционирования экономических структур.

Факторы оказывают на экономические структуры и системы как опосредованное, так и прямое воздействие.

Опосредованное воздействие выражается в непреднамеренном изменении, например, экологических структур и систем в результате цепных реакций или вторичных явлений, связанных с хозяйственными мероприятиями, изменяющими характер экономической деятельности. Так, подтопление территорий при создании водохранилищ изменяет условия рыбозаведения и снижает запасы рыбного ресурса. Такое воздействие на экологические структуры и системы требует тщательного прогнозирования, так как иногда ущерб от такого воздействия может превысить полезный эффект от основного мероприятия.

Прямое воздействие на экономические структуры и системы заключается в непосредственном, но не всегда планируемом и желаемом изменении этой системы в ходе хозяйственной деятельности. Прямое воздействие на экономические системы может быть в виде:

- аддитивного воздействия,
- кумулятивного воздействия,
- синергического воздействия.

Аддитивное воздействие представляет собой совокупное воздействие на экономические системы нескольких факторов одновременно.

Кумулятивное воздействие на экономические системы описывается двумя признаками.

1. Суммирование по воздействию всех порций одного фактора с усилением общего влияния на экономические структуры и системы, но с

сохранением характера воздействия. Так, подтопление территории (стихийное бедствие) может вызвать один и тот же характер воздействия, например, разрушение некоторых экономических структур, но общему влиянию будет подвержено большее число таких структур, затрагивающих многочисленные экономические системы.

2. Изменение характера воздействия фактора на экономические структуры и системы в связи с его качественным изменением вследствие количественного изменения. Например, снижение качественного правового содержания договорных документов коммерческой деятельности может создать угрозу самим сделкам.

Синергическое воздействие представляет собой увеличение (или уменьшение) силы воздействия одного фактора при наличии другого (или других), т.е. комплексное воздействие нескольких факторов, при котором общий эффект оказывается иным, чем при воздействии каждого фактора в отдельности.

Такое воздействие факторов в экономической сфере характеризует синергетический эффект³² как комплексный результат воздействия множества факторов на развитие того или иного экономического процесса, характеризующийся тем, что этот результат превышает сумму результатов, полученных в итоге воздействия на рассматриваемый процесс в отдельности каждым фактором.

3.2 Общие закономерности действия факторов среды на экономические системы

Представим, что, кроме одного рассматриваемого фактора, действующего на экономические системы, все остальные факторы постоянны.

Для каждой экономической системы в таком случае имеется определенный диапазон выраженности факторов – зона оптимума.

Существует интервал выраженности действия фактора, при котором процессы в экономической среде протекают нормально, т.е. осуществляется нормальное, устойчивое и безопасное функционирова-

³² Фоломьев А. Н. Инновационный тип развития и предпринимательства: Курс лекций. - М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 1999. - 240 с.

ние экономических систем. Этот интервал характеризует предел выносливости (толерантности) такой системы по аналогии с экологическими системами.

Пределы выносливости различных экономических систем к изменению какого-либо воздействующего и угрожающего фактора, как правило, могут существенно различаться.

Вся экономическая деятельность зависит от различных сочетаний факторов, угрожающих надежному функционированию экологических структур и их взаимодействию между собой.

Однако в каждый момент времени состояние экономической системы и входящих в нее различных экономических структур чаще всего зависит не от тех факторов, значения которых определяет оптимум, а от небольшого числа факторов. Это, чаще всего, один фактор, значения которого приближаются к пределам выносливости экономической системы, в то время как, например, финансовые ресурсы, находящиеся в избытке, могут частично недоиспользоваться этой системой. Это так называемый закон минимума.

Закон минимума в экологии обычно дополняют двумя вспомогательными принципами:

Первый принцип применим только в условиях стационарного состояния.

Второй принцип вынуждает учитывать возможное взаимодействие (конstellляцию) угрожающих надежному функционированию системы факторов.

Представление об ограничивающем влиянии максимума наравне с минимумом сформулировал американский ученый Виктор Шелфорд, назвавший его *законом толерантности* (выносливости).

Толерантность (устойчивость) любой системы характеризуется диапазоном между минимальным и максимальным значениями фактора, в котором способна надежно функционировать такая система.

Американский ученый Одум сформулировал ряд положений, дополняющих закон толерантности (устойчивости). Применяя эти положения к экономическим системам на основе общности признаков систем, можно отметить:

1. Системы могут иметь широкий диапазон устойчивости к воздействию одного фактора и узкий в отношении к другому.

2. Системы с широким диапазоном устойчивости ко всем угрозам факторам обычно наиболее широко распространены как надежно функционирующие.

3. Если условия по одному экономическому фактору не оптимальны для экономической системы, то сужается и диапазон устойчивости к другим экономическим факторам.

Условия экономической среды играют важную роль в стабильном функционировании любых экономических структур.

Но это не значит, что роль таких структур в экономической среде исключительно пассивна. Эти структуры приспосабливаются сами и изменяют условия экономической среды, образуя динамические связи и системы, т.е. действует один из основных принципов функционирования системы — *принцип обратной связи*, без которого невозможно саморегулирование системы под изменяющиеся условия среды окружения. Этот принцип проявляется в виде компенсации угроз факторов, которая особенно эффективна на уровне единичной экономической системы (кооперация, банк, предприятие и др.), создающей собственную экономическую среду, но обычно видоизменяет и внутреннюю экономическую среду.

Глава 4. ДЕКОМПОЗИЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. УГРОЗА

4.1 Основы безопасности деятельности в экономическом пространстве

Большую часть времени человек посвящает своей работе. Включаясь в процесс экономической деятельности, он обречен на неопределенность, которая и приводит к феномену опасности. А опасность деятельности характеризуется правовой или неправовой направленностью и факторами рода самой деятельности (коммерческой, предпринимательской, банковской и др.).

Таким образом, *цель* человека в процессе деятельности – чувствовать себя в *безопасности*. Так, стремление обретения чувства безопасности характерно для каждого человека и оно выражается в стремлении к стабильности в той сфере деятельности, которую он для себя избрал.

Работа и чувство безопасности – это две составные части жизни любого человека независимо от рода деятельности.

Если коммерсант или предприниматель и его партнеры организуют и проводят свою деятельность с учетом правовой направленности, то такая деятельность безопасна, так как проводится по понятным им законам и «правилам игры».

Если же кто-то из действующих лиц нарушает «правила установленной игры», то деятельность становится непонятной, хаотичной и, самое главное, становятся непонятными составные части деятельности.

Экономическая безопасность индивидуума всецело зависит от условий работы, так как для человека работа в большинстве случаев прева-

лирует над всеми другими сторонами жизни – любовью, спортом, развлечениями.

Когда безопасность в обществе становится неудовлетворительной, возрастает социальная напряженность. Изменить составляющую социальной составляющей в обществе можно за счет улучшения условий всех сторон жизни человека, в том числе и обеспечив стабильность его сферы деятельности. Все это позволит каждому члену общества почувствовать безопасность в отношении не только своей работы, но и защищенности со стороны государства, как это и гарантируется Конституцией РФ.

Но безопасность всецело зависит от *понимания*, что такое опасность и наличия знания, как эту опасность предотвратить. Следовательно, безопасность отсутствует, когда отсутствует знание. Вся безопасность – это результат знания. Как образно сказал Хемингуэй в своем рассказе «О ком звонит колокол»: «Безопасность – это когда знаешь, как увернуться от опасности».

Если человек в экономической деятельности не ориентируется, то все, что составляет эту деятельность, ему не известно и им не изучено. А это значит, что у него формируется безнадёжность, замешательство, фобия, а следовательно и чувство опасности.

Для того чтобы получить, сохранить и улучшить свою деятельность, сохранить чувство надежной защищенности в сфере экономической деятельности, необходимо знать точные, четкие законы экономической деятельности в экономическом пространстве, а не только обладать профессиональными знаниями и навыками. Даже хорошее владение своей специальностью не дает полной гарантии безопасности, поскольку безопасность зависит от многих случайностей.

Знание основополагающих законов экономической деятельности в экономическом пространстве приносит чувство безопасности в жизни. Чтобы понять основы экономической безопасности, следует обратить свое внимание на процесс деятельности человека.

Любую деятельность можно представить в виде цикла, имеющего начало, процесс деятельности во времени и завершение – результат процесса деятельности.

С другой стороны, деятельность человека проходит с участием:

- Эмиторов (голова, конечности рук, ног, тела).
- Рецепторов (органов осязания, обоняния, вкуса и др.).
- Мозга как органа управления, обладающего возможностью получения информации, анализа этой информации и выдачи сигналов к действию. С точки зрения формирования состояния безопасности следует обратить внимание на условие, предшествующее работе мозга – прием информации:

- о воздействующем факторе,
- интенсивности воздействия фактора,
- среде, через которую осуществляется воздействие,
- ситуации на момент, предшествующий воздействию, и в момент самого воздействия,
- структуре факторов и объектах, подвергающихся их воздействию,
- реакции центральной нервной системы (ЦНС) на воздействие факторов риска через эмиторы и рецепторы.

От статуса поступающей информации (правдивая, ложная) зависит и вид принимаемого решения с условием *антиципации*, так как информация постоянно фиксируется (записывается) мозгом. Полученная мозгом информация анализируется на разных уровнях в зависимости от психологического состояния организма и ЦНС. На основе анализа поступившей и поступающей в мозг информации от рецепторов, эмиторов и ЦНС происходит управление системами и органами человека. Кроме того, мозг может блокировать (отключать) различные системы жизнедеятельности организма человека под воздействием факторов, превышающем критические уровни органов и произошедшем за короткий промежуток времени, может привести к крайне неприятным ощущениям, а иногда оказаться даже опасным для жизни ³³.

- Возможности входа в состояние антиципации. Антиципация характеризует способность человека (в самом широком смысле) действовать и принимать те или иные решения с определенным временно-пространственным упреждением в отношении ожидаемых, будущих событий³⁴.

³³ Вуль А. С. Энергетическое целительство. 2-е изд. СПб: ИПМЦ, 1994.

³⁴ Ломов Б. Ф., Сурков Е. Н. Антиципация в структуре деятельности. - М.: Наука, 1990. - 235 с.

Следовательно, деятельность будет характеризоваться не только процессом, происходящим в определенном пространстве в течение какого-то времени, но и откликом организма на этот процесс.

Рассмотрим характерные признаки процесса деятельности. К ним можно отнести:

- Наличие:

- цели. Если цель определена, то это уже определенность, а следовательно и безопасность;

- средств достижения поставленной цели. И здесь также кроется феномен опасности, так как средства могут быть получены правовым и неправовым способами;

- процесса достижения цели. Любой процесс становится опасным, так как характеризуется большим числом факторов опасности;

- момента начала деятельности, зависящего от наличия средств, необходимых для достижения цели;

- видимости цикла действия;

- непосредственного воздействия на ЦНС через рецепторы и эмитеры человека.

Проанализируем, что может повлиять на разрушение цикла деятельности. Цикл деятельности может быть разрушен по следующим причинам:

- Чрезвычайные обстоятельства, последствиями которых могут стать травмирование или даже летальный исход индивида или уничтожение экономических объектов и структур.

- Выдача ошибочной информации.

- Несвоевременное принятие решения по условию изменяющихся обстоятельств и факторов опасности (нарушение свойства антиципации).

- Несоответствие процесса труда (положение тела человека в пространстве рабочего места, характер движений, поза при выполняемой работе, условия труда и др.) соответствующим нормативным требованиям.

- Плохая организация процесса трудовой деятельности (несоблюдение санитарно-технических, санитарно-гигиенических, профилактических мероприятий, режима труда и отдыха, ритма трудового процесса и динамики работоспособности).

- Возможность отрицательного действия факторов опасности на функциональное состояние человека, что может способствовать потере контроля обстановки, изменяющейся во времени и пространстве.
- Несанкционированное или неправомерное действие партнеров.
- Вмешательство криминальных структур.
- Неверно принятые решения.
- Недостаточность профессиональных знаний, в том числе в условиях экономической и иной угрозы.

4.2 Опасность и факторы угрозы

Можно сказать, как и в курсе «Безопасность жизнедеятельности», опасность является центральным понятием экономической безопасности. Таким образом, цель безопасности в сфере экономической деятельности – это достижение надежной защищенности от факторов опасности. Эту цель можно достичь, проведя идентификацию факторов, отрицательно воздействующих на экономические системы.

Идентификация опасности представляет собой процесс обнаружения и установления количественных, качественных, временных, пространственных и других критериев, необходимых и достаточных для разработки профилактических и оперативных мероприятий, направленных на обеспечение ликвидации угроз, особенно имеющих скрытый (потенциальный) характер.

Выявить угрозу можно в результате рассмотрения процесса развития опасности – «Опасность – Причина – Следствие – Последствия». Однако анализ последовательности этого процесса показывает, что в этой цепи необходимо устанавливать не только опасности, но и причины, инициирующие действие факторов опасности, а также суметь сделать прогноз последствий в результате причинно-следственного механизма угрозы (разорение, банкротство, потеря имиджа и др.).

Анализ процесса развития опасности позволяет наметить определенные подходы к обеспечению безопасности экономической деятельности на всех стадиях (циклах) рассматриваемого процесса.

Обеспечить безопасность экономической деятельности можно, ликвидировав угрозу – вероятность воздействия явной или скрытой (потен-

циальной) опасности на изменение ситуации или обстоятельств стабильного функционирования экономических структур и объектов или безопасной деятельности персонала и их семей.

Обычно угрозу можно определить как источник риска, обладающий наличием взаимосвязанных факторов, которые могут инициироваться при изменении внешних или внутренних причин или условий. Все источники риска можно рассматривать в виде явной или потенциальной угрозы. В этом случае угрозу классифицируют по признаку опасности:

- угроза социальной нестабильности,
- угроза политической неустойчивости,
- угроза экономической нестабильности и др.

Если действующие факторы представляют реальную опасность экономической деятельности, то эти факторы можно определить как *явную* угрозу этой деятельности. Такая угроза выражается условием взаимодействия факторов опасности источника риска с системой, объектом или субъектом, проявляется в определенной среде и характеризуется видом последствий.

Нейтральные сами по себе факторы экономической опасности, которые могут оказывать отрицательное воздействие на стабильное функционирование экономической деятельности, вызываемое лишь неправильными действиями самого работающего или персонала, называются *потенциальными* (скрытыми, неявными) источниками риска (угрозами). Потенциальность опасности заключена не только в скрытости, неявиности угрозы, но и в том, что она может проявиться внезапно, превратившись в явную угрозу, в любое время и в любом месте пространства.

В ряде случаев очень трудно провести четкую грань между явными и потенциальными источниками риска, хотя это деление необходимо, так как позволяет четко определить условия, при которых тот или иной опасный фактор становится угрожающим.

Существенной особенностью факторов угрозы является ее *активный* характер. Характер активности угрозы проявляется в том, что она при непосредственном воздействии способна привести к изменению стабильного функционирования ЭС, а также невозможности принятия правильного (по ситуации или обстоятельству) решения в соответствии со свойством антиципации.

Проводя *деструктуризацию* (разбиение) угрозы по воздействию на экономическую деятельность, а также на экономическое пространство, можно констатировать, что опасность характеризуется следующей информативностью:

- количественной оценкой. Причем количество может быть рассчитано, измерено и проконтролировано;
- качеством, которое определяется по изменению количественных характеристик опасности или их уровню воздействия;
- интенсивностью воздействия, характеризующейся векторной величиной — изменением параметра во времени;
 - скоростью распространения опасности;
 - временем воздействия;
 - охватом действия:
 - на структуру,
 - среду,
 - систему и пр.;
 - ресурсами;
 - знакопеременностью воздействия («+» или «-»), которая может сформировать «скачок» изменения параметрических характеристик опасности;
 - местом воздействия:
 - на человека (ЦНС, эмитеры, рецепторы, мозг),
 - экономические системы (коммерческая, предпринимательская, банковская сфера деятельности и др.),
 - технические объекты и системы (оборудование, машины, механизмы, здания, сооружения и т.д.);
 - «откликом» (реакцией) организма, объекта или системы на воздействие;
 - многоуровневостью действия;
 - скачкообразностью изменения характеристики;
 - личной компонентой предпринимательства, т.е. способностью предпринимателя по-особому комбинировать факторы своей деятельности на инновационной основе;
 - величиной риска.

Следует обратить внимание на такое свойство опасности, как *уровень* воздействия в условиях экономической деятельности. Рассматри-

вая многоуровневость воздействия, можно отметить, что большое значение приобретает знание еще одной характеристики — *последовательности воздействия* во времени, т.е. частоты действия или частотного интервала, влияющего на интенсивность изменения экономических систем и структур от первоначального уровня. Уровень может изменяться скачкообразно от минимального значения до максимального за короткий промежуток времени, что показывает более значимое состояние по фактору угрозы.

В целом *опасность* можно рассматривать как направленное воздействие на экономическую деятельность явных или потенциальных угроз. Таким образом, наличие фактора и его воздействие на экономическую сферу деятельности во времени и пространстве представляют собой угрозу по выявленной опасности в виде определенной шкалы риска.

Вот почему при анализе систем, несущих в себе угрозу для ЭС, необходимо выполнить *детальную декомпозицию* этой деятельности и угрожающих ей факторов опасности. А это значит, что следует использовать *метод определения носителей опасности*, позволяющий наиболее полно выявить опасность для экономических систем и найти методы и средства ликвидировать ее, обеспечить надежную защищенность экономических объектов и структур.

Рассматривая экономическую деятельность с точки зрения безопасности в сфере экономической деятельности, можно заключить, что основным элементом экономической среды является труд, который, в свою очередь, представляет сочетание взаимосвязанных и взаимодействующих элементов, составляющих структуру труда в виде:

- Производственных отношений (организационных, экономических, социальных, психологических и т. д.).
- Условий труда.
- Контроля:
 - окружающей производственной обстановки и деятельности человека;
 - деятельности человека;
 - ситуаций и обстоятельств, создающихся во времени и пространстве.
- Принятия своевременных решений, адекватных создающимся условиям и ситуации на основе антиципации.

- Идентификации объектов и факторов риска (угрозы) по условию опасности.

Экономическая деятельность зависит не только от структуры труда, но и от среды, в которой она выполняется. Эта среда может быть нейтральной, благоприятной и враждебной³⁵.

Нейтральная среда характеризуется безразличием на воздействие и функционирование экономических систем. Это условие выполняется, если экономические системы функционируют независимо друг от друга и их экономические интересы не пересекаются.

Благоприятная среда – среда, которая способствует развитию экономических сфер деятельности и приносит положительное изменение функционирования экономических структур или систем или сохраняет их качество.

Враждебность среды характеризуется воздействием внешней среды, направленным на предприятие, экономическую или коммерческую структуру и являющимся ответом среды окружения действиям предприятия, которая характеризуется совокупностью угроз устойчивому функционированию экономической структуры. Угроза может возникнуть и в результате негативного события.

Негативное событие – это любое незапланированное событие, результатом которого выступает материальный ущерб или моральный урон предприятию, коммерческой или предпринимательской деятельности и влекущее за собой убытки, дополнительные расходы³⁶. Примером негативного события может служить авария, катастрофа, несчастный случай, несостоявшаяся сделка, банкротство и т.д.

Чтобы оценить враждебность среды или проанализировать возможность проявления негативного события по факторам опасности, следует идентифицировать опасность по факторам угрозы.

Идентификация обозначает присвоение субъектам или объектам доступа идентификатора и (или) сравнение предъявляемого идентифика-

³⁵ Сенчагов В. К. Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. (Кн. 4)/ Институт экономики РАН. - М.: ЗАО "Финстатинформ", 2002. - 128 с.

³⁶ Вечканов Г. С. Микро- и макроэкономика. Энциклопедический словарь. - СПб, 2000. - 352 с.

тора с перечнем присвоенных идентификаторов. Введение идентификатора необходимо для решения таких задач, как:

- однозначное определение объекта или фактора риска,
- распознавание объекта или фактора риска по его свойствам,
- группирование угрозы по определенным признакам,
- выделение опасного объекта из множества подобных объектов и др.

Разработка единых методов идентификации объектов позволяет обеспечить информационную совместимость.

Для идентификации, например, конкретной угрозы (экономическая, коммерческая, военная, предпринимательская, враждебность среды окружения и т.д.) в зависимости от решаемых задач может использоваться минимальный и максимальный набор информации.

Минимальный набор информации, как правило, включает наименование риска, его условное обозначение или код и номер, обозначение правового документа, определяющего характеристики рассматриваемого события.

Максимальный набор информации, необходимый для идентификации угрозы, включает дополнительно к минимальному набору все его физические (химические, биологические) и эксплуатационные (потребительские) характеристики.

К наиболее часто используемым методам можно отнести методы идентификации³⁷:

- Наименований.
- Цифровых номеров.
- Классификационный.
- Условных обозначений.
- Описательный.
- Автоматической идентификации.
- Биометрии.

Метод наименований является, пожалуй, самым древним, так как с появлением нового объекта ему, прежде всего, присваивается определенное наименование (термин) и дается соответствующее определение.

³⁷ Берновский Ю. Идентификация объектов.// Стандарты и качество. 2000. № 9. - С. 35...39.

В этой связи ведется разработка стандартов на термины и определения различных объектов – это та информационная основа, без которой трудно обеспечить однозначное восприятие информации. Применение стандартных терминов и определений как в национальной практике, так и в международном обмене является одной из основ информационной совместимости.

Введение цифровых номеров для идентификации объектов позволяет быстро ориентироваться в определенной системе и обеспечивать информационную совместимость. Цифровой идентификатор дает возможность выделить конкретный объект из множества подобных объектов. Например, автомобиль ВАЗ 2101 белого цвета не дороже определенной суммы таких же автомобилей другого цвета.

Классификационный идентификатор позволяет свести элементы с различными характеристиками в единую систему. Например, в России действуют несколько государственных стандартных систем (ГСС) по безопасности.

Введение условных обозначений в виде определенного идентификатора дает возможность ориентироваться потребителю продукции в ее качественных характеристиках и способах безопасного с ней обращения. Например, товарный знак, имеющийся на продукции, позволяет покупателю ориентироваться в многообразии фирм, выпускающих аналогичную продукцию.

Описательный идентификатор построен на основе Гармонизированной системы описания и кодирования товаров, разработанной Советом таможенного сотрудничества (СТС) ООН, и является в Товарной номенклатуре важным условием внешнеэкономической деятельности. Например, имеется множество определений, позволяющих однозначно отнести конкретную продукцию к определенной позиции: «Самосвалы – транспортные средства прочной конструкции с опрокидывающимся кузовом или открывающимся вниз днищем, предназначенные для перевозки грунта, породы или других материалов».

Автоматическая идентификация в последнее время приобрела широкое распространение из-за повсеместного внедрения в магазинах и супермаркетах автоматических кассовых аппаратов.

Биометрия в настоящее время предлагается для идентификации личности в аэропортах, вокзалах для борьбы с терроризмом.

Как уже отмечалось, всякая деятельность включает в себя цель, средство достижения цели, результат и собственно процесс деятельности, характеризующий цикл действия.

Цель может быть достигнута с точки зрения тактики выбора цели и стратегии и тактики ее достижения.

Тактика выбора цели заключается:

- в формировании цели,
- выборе пути движения к цели (прямолинейный, в обход цели, со всех сторон, с возвратом),
- определении средств достижения цели.

Стратегия достижения цели обеспечивается:

- выбором:
 - процесса движения к цели (по потоку, против потока),
 - принципа достижения цели: «Жизнь – есть игра».

Тактика достижения цели достигается за счет:

- приобретения знаний,
- использования знаний других людей и их опыта,
- умения как проигрывать, так и выигрывать.

Потенциальность опасности деятельности заключается:

- в скрытом, неявном характере проявления факторов угрозы при определенных, нередко труднопредсказуемых условиях,
- несвоевременности выявления возникающих ситуаций,
- несоответствии поступающей информации о факторах угрозы и их параметрических характеристиках,
- невозможности выполнить условия антиципации, т.е. отсутствие способности предугадать развитие событий,
- недостаточной информативности развивающейся во времени и пространстве угрозы,
- психологической неустойчивости работников как в обычных, так и экстремальных условиях экономической деятельности,
- текучести кадров за счет неудовлетворенности трудом, выбранной

профессией и условиями труда. Текучесть кадров, характеризуя финансовую незащищенность человека, в свою очередь, порождает проблему безработицы.

Безработица является не только социальным, но и экономическим показателем государства. В соответствии с законом «О Занятости населения»³⁸ безработными признаются незанятые трудоспособные граждане в трудоспособном возрасте. К безработным относят также граждан, которые:

- не имеют заработка или иного источника дохода по независящим от них причинам,
- зарегистрированы в государственной службе занятости,
- желающие трудиться и готовые для этого пройти переподготовку,
- действительно ищущие работу, которым эта служба не представила предложений для трудоустройства из-за отсутствия подходящих рабочих мест или недостаточной профессиональной подготовки.

Что касается *безработицы*, то ее можно разделить на следующие категории³⁹:

- Фрикционная.
- Структурная.
- Административно-маргинальная.
- Миграционная.
- Возрастная.

Фрикционная безработица считается, если наступил перерыв в работе, связанный с ее переменой. По международным нормам принято, что при продолжительности перерыва более 10 дней и до двух недель человек уже должен считаться безработным и получать пособие по безработице.

Структурная безработица связана со структурными изменениями экономики: сокращение, высвобождение в связи с ликвидацией предприятия и т.п.

³⁸ Закон Российской Федерации "О Занятости населения".

³⁹ Сыч А. В. Социалистической безработицы нет, ... капиталистической, кстати, тоже. // Самарские известия. 26.10.90. № 61.

Возрастная безработица затрагивает пенсионеров, лиц предпенсионного возраста и молодежь.

Административно-маргинальная безработица касается людей, которые вышли за рамки социальной структуры. Это бомжи, бродяги, лица, вернувшиеся из мест заключения.

Миграционная безработица. Страдают от нее беженцы из мест экологического бедствия, катастроф, из зон боевых действий.

Глава 5. РИСКИ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Известна поговорка: «Не живешь – не рискуешь» или «Риск – дело благородное». Люди ежедневно сознательно или несознательно подвергаются ряду более или менее сильных рисков.

Риск объективен и сопряжен практически с любым видом деятельности, начиная со времен первобытного общества (риск охоты, мореплавания) и до наших дней (риск национальный, экономический, производственный, экологический, военный, коммунальный и даже политический).

В основе риска лежит аксиома о потенциальной опасности деятельности. Вот почему человеческая практика дает возможность утверждать, что *любая деятельность потенциально опасна*.

Теория риска начала широко развиваться и применяться в конце XIX века. Ее становление не могло происходить без развития математики, статистики, правовых и экономических наук, а затем и таких конкретных наук, как теория игр, теория вероятностей, катастроф и принятия решений.

Катастрофические события в экономике различных стран не только последнего десятилетия ушедшего века, но и последних двух лет нового столетия свидетельствуют о том, что кризис в экономике повышает цену неправильно принятых экономических концепций и возросшей роли человеческого фактора при управлении сложными экономическими системами.

Любой сбой в управлении в сфере экономики в конечном итоге оказывает губительное воздействие не только на социум и среду окружения (враждебную или дружественную), но и влияет на экономическую безопасность.

5.1 Риск и его показатели

Риск характеризуется возможной опасностью, возможностью наступления обстоятельства, причиняющего социальный или материальный ущерб, возможным убытком или неудачей в каком-либо деле⁴⁰.

Для риска характерны неожиданность, внезапность наступления опасной ситуации. Понятие «риск» – атрибут научного аппарата многих общественных, естественных и технических наук. У каждого из них свой предмет, свой аспект, а потому в определение риска в безопасности выделяют социальные, профессиональные, экологические, техногенные, медико-биологические, военные, экономические, коммерческие, предпринимательские и другие риски.

Наиболее сложной является количественная оценка опасности (*квантификация*). При этом возможна численная или балльная ее оценка.

Наиболее перспективной мерой опасности является оценка риска, т.е. процедура нахождения составляющих риска на основе декомпозиции опасности или анализа различных происшествий. Опасность в этом случае рассматривается как постоянно присутствующий фактор, воздействие которого может реализоваться при определенных условиях или обстоятельствах вследствие каких-либо причин, инициирующих эти факторы.

Риск выражается частотой реализации опасностей или вероятностью возникновения людских, материальных потерь или повреждений.

Риск определяется как отношение нежелательных событий (например, банкротство, потеря прибыли, потеря материальных ценностей, людские жертвы) к их возможному числу за определенный отрезок времени (декада, месяц, год, десятилетия).

Задача теории риска отличается от самой близкой к этой теории, ее предшественницы – *надежности* в том, что предполагает более широкий подход. Он заключается в том, что следует не только находить «слабые звенья» в рассматриваемых системах и цепочках, но и предсказывать, как будут развиваться события (свойство антиципации) в случае

⁴⁰ Федеральный закон "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера. / Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 35. Ст. 3648.

той или другой ситуации, как и что делать, чтобы предельно снизить нежелательные последствия.

Любой вид риска, в том числе в сфере экономической деятельности, может быть индивидуальным, коллективным и социальным.

Индивидуальный риск характеризуется вероятностью угрозы или опасного события для одного человека, которые могут произойти в определенной точке пространства в определенное время.

Коллективный риск представляет собой сумму индивидуальных рисков по одному и тому же фактору опасности (например, материальный ущерб от природной катастрофы).

Социальный риск – соотношение между количеством людей, которые могут погибнуть при одном виде угрозы или нежелательного события, и вероятностью такой угрозы или события.

Разные виды рисков трактуют необходимость нахождения такого критерия оценки риска, который давал бы возможность прогнозировать нежелательные события, т.е. определять величину риска.

Каждый из людей ежедневно рискует, преодолевая опасности на производстве, транспорте, в быту. Рискуют все – рабочий, фермер, коммерсант и студент, домохозяйка.

Общепринятой «шкалой» для количественного измерения опасностей является *единица риска*.

При этом под термином риск понимают векторную, т.е. многокомпонентную величину, которая характеризуется ущербом от воздействия того или иного опасного фактора, вероятностью возникновения рассматриваемого фактора и неопределенностью в величинах как ущерба, так и вероятности.

Векторы, как правило, неравномерно распределены в пространстве и во времени.

При оценке риска важным критерием является так называемый *показатель риска*. Этот показатель рассматривается в виде количественных критериев – величины ущерба, вероятности возникновения опасного фактора, неопределенности в величинах как ущерба, так и вероятности возникновения этого ущерба.

Под термином «ущерб» понимаются фактические и возможные социальные и экономические потери и (или) ухудшения состояния (каче-

ства) экономической (коммерческой, предпринимательской) сферы деятельности. В связи с этим рассматриваются следующие виды ущерба: социальный, социально-экономический, экономический.

Социальный ущерб – это ущерб от безвозвратных материальных потерь населения, сокращения сроков его жизни, ухудшения здоровья и благополучия людей,

Социально-экономический ущерб характеризуется затратами на лечение людей и их социально-трудовую реабилитацию, потерями национального дохода, вызванными преждевременной смертностью и утратой трудоспособности, потерей работы по экономическим причинам.

Экономический ущерб оценивается потерями и убытками от повреждений (разрушений) объектов народного хозяйства, нарушений производственно-кооперативных связей, производственных и транспортных процессов.

В терминах риска принято описывать и опасности от достоверных событий, происходящих с вероятностью, равной *единице*. В этом случае «риск» эквивалентен ущербу и соответственно величина риска равна величине ущерба.

Итак, количественная оценка риска представляет собой процент оценки численных значений вероятности и последствий нежелательных событий, процессов, явлений. Это говорит о том, что к достоверности полученных оценок надо подходить осторожно.

5.2 Экономические риски и защита от них

Экономический риск характеризуется вероятностью изменения экономических ресурсов, наступления нежелательных последствий, связанных с любыми нежелательными изменениями экономических систем и отрицательными воздействиями действующих экономических факторов.

И неважно, какими могут быть любые отрицательные изменения: преднамеренными, случайными, постепенными, катастрофическими. Они все представляют угрозу экономической среде из-за опасности воздействия в определенном временном и пространственном интервале.

Под термином «опасность» понимается ситуация в окружающей экономической среде, в которой при определенных условиях возможно

возникновение нежелательных событий, явлений или процессов (опасных факторов), воздействие которых на экономические системы и объекты и экономическую среду окружения может характеризоваться одним или совокупностями следующих последствий:

- отклонением здоровья человека от среднестатистического значения,
- ухудшением состояния (качества) экономической сферы деятельности,
- формированием враждебности среды окружения.

Эти три вида последствий зависят от проявления опасных факторов источника риска. Ввиду многообразия факторов опасности их классифицируют по источникам риска (рис. 5.1).

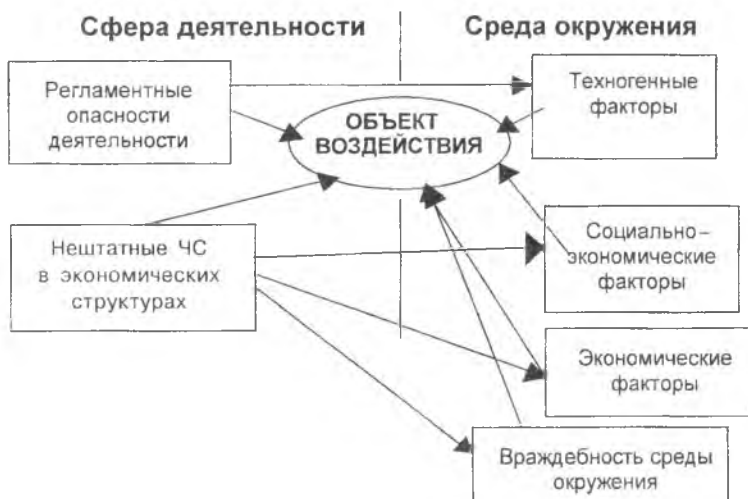


Рис. 5.1. Классификация опасных факторов по источникам риска

Угроза экономической сферы деятельности рассматривается по воздействию не только на человека в процессе его деятельности, но и как источники опасности в виде воздействия экономически опасного объекта или враждебности экономической среды окружения.

Экономически опасным объектом считается объект народного хозяйства, оборонный, коммерческий или предпринимательский объект, состояние или функционирование которого приводит или может привести к негативному воздействию на деятельность людей, изменению стабильного функционирования сельскохозяйственных, промышленных, коммунальных и транспортных структур, экономических объектов или их сферы деятельности.

Любое воздействие экономически опасного объекта проявляется в виде экономических факторов.

Экономическими факторами считаются факторы, обусловленные причинами природного и техногенного характера (аварии, катастрофы), а также факторы экономической сферы деятельности и враждебной среды окружения.

К факторам *природного характера* можно отнести факторы, неблагоприятные для жизни человека, животных, растений; климатические условия; физико-химические характеристики атмосферы, воды, почв; функциональные качественные характеристики экологической системы; природные бедствия и катастрофы.

Факторы *техногенного характера* – это аварии, катастрофы, ЧС.

Авария – опасное техническое происшествие, создающее на объекте, определенной территории угрозу жизни и здоровью людей и приводящее к разрушению зданий, сооружений, оборудования и транспортных средств, нарушению производственного и транспортного процесса, а также нанесению ущерба окружающей среде⁴¹.

Чрезвычайная ситуация – внешне неожиданная, внезапно возникшая обстановка, характеризующаяся резким нарушением установившегося процесса или явления и оказывающая значительное отрицательное

⁴¹ Лапин В. Л., Попов В. М., Рыжов Ф. Н., Томаков В. И. Безопасное взаимодействие человека с техническими системами. - Курск, 1995. - 271 с.

воздействие на жизнедеятельность людей, функционирование экономики, социальную сферу и природную среду.

Следовательно, факторы техногенного характера способствуют созданию угрозы природным объектам, а значит, представляют собой экономический риск, характеризующийся соотношением величины возможного ущерба при воздействии техногенного фактора и вероятности реализации этого воздействия, изменяющий стабильное функционирование экономики.

Техногенные (или антропогенные) факторы обусловлены хозяйственной деятельностью людей. Это:

- чрезмерное загрязнение окружающей среды отходами хозяйственной деятельности в условиях нормального и экстремального функционирования сельскохозяйственных, промышленных, коммунальных и транспортных структур экономики,
- необоснованные отчуждения территорий под хозяйственную деятельность,
- чрезмерное вовлечение в хозяйственный оборот природных ресурсов, разрушающее природно-ресурсный потенциал страны,
- негативные процессы, акты или решения, связанные с хозяйственной деятельностью.

С точки зрения количественной оценки понятие «экономический риск» может быть сформулировано как отношение величины возможного ущерба от воздействия вредного фактора за определенный интервал времени к нормированной (принятой или установленной) величине интенсивности этого фактора.

Социально-экономические факторы выражены факторами, обусловленными причинами социального, экономического, психологического характера. Например, недостаточный уровень питания, здравоохранения, образования, обеспечения материальными благами; нарушение общественных отношений, недостаточное развитие социальных структур, отсутствие стабильных рабочих мест, нестабильное функционирование экономических структур и экономики в целом.

Враждебность среды окружения определяется негативным характером и конкурентной борьбой в экономической сфере деятельности.

Предложенное деление факторов экономической опасности является

условным, так как при анализе проблемы обеспечения такой безопасности воздействие этих факторов в общем случае разделить невозможно. В этом смысле «опасность» рассматривается как ситуация, постоянно присутствующая в экономической среде и способная привести к реализации нежелательного события – возникновения *опасного фактора*, связанного с источником риска.

Само же понятие *ситуация* рассматривается в виде сочетания условий и обстоятельств, создающих определенную обстановку, положение, которые могут усугубить, спровоцировать проявление опасности и привести к более значимым последствиям от нее.

5.2.1 Шкала безопасности

Прежде чем говорить о шкале безопасности, рассмотрим условия экономической безопасности с точки зрения сохранения устойчивости и надежности функционирования ЭС и структур, отсутствия экономически необратимых последствий изменения экономического пространства и экономики государства в целом. В этом случае «безопасность» можно определить состоянием защищенности со стороны государства отдельных лиц, общества и экономики.

Возвращаясь к словам Э. Хемингуэя, можно заключить: **КАК** увернуться от опасности можно определить, зная шкалу безопасности.

В качестве единиц измерения безопасности предлагается использовать показатели, характеризующие состояние экономики, экономических структур и объектов и коэффициента враждебности среды окружения. Соответственно целью процесса обеспечения экономической безопасности является достижение максимально благоприятных показателей экономической сферы деятельности человека и стабильного функционирования экономической среды.

Сфера деятельности человека направлена в первую очередь на обеспечение его здоровья как социально значимой компоненты социальной составляющей в национальной безопасности государства.

Здоровье человека можно охарактеризовать функциональным состоянием его организма, обеспечивающим продолжительность жизни, физическую и умственную работоспособность, самочувствие, функцию воспроизводства здорового потомства и воспитание будущего поколения.

Показателем здоровья в первую очередь является количество здоровья, т.е. средняя ожидаемая продолжительность предстоящей жизни (СОПЖ). Усредненный биологический видовой показатель (норматив) для человека европеоида определен в 89 (± 5) лет. Он обусловлен биологическими характеристиками, т.е. его надежностью, заданной при рождении индивидуума.

Продолжительность жизни в различных странах во многом зависит не только от успехов медицины, но и от уровня социально-экономического развития общества, состояния природной среды и развитых экономических инфраструктур.

Снижение экономических показателей России отразилось в низкой рождаемости, отъезде молодежи за рубеж, высокой старческой и детской смертности, росте бездетных браков и большом числе абортот, отказе матерей от своих детей. Все перечисленное позволяет констатировать, что Россия переживает не лучшие времена. Однако это еще можно исправить, если действовать и работать во имя развития экономики государства.

Достигнуть цели обеспечения экономической безопасности можно, определив показатели, позволяющие количественно оценить ее состояние и качество. К таким количественным характеристикам можно отнести степень близости состояния экономической системы к границе устойчивости, где будет потеряна предсказуемость ее изменений. Эта устойчивость определяется способностью такой системы и ее структур к самовосстановлению с целью надежного функционирования в достаточно большом интервале времени.

5.2.2 Классификация состояния экономической системы

Для более точной оценки устойчивости экономических систем пользуются классификацией угасания систем или, иначе, показателями самовосстановления, которые зависят от способности системы сохранять все свои признаки под воздействием изменяющихся во времени факторов среды окружения. Систему по условию самовосстановления можно классифицировать по ее состоянию на естественное, равновесное, кризисное, критическое, катастрофическое, коллапс.

Естественное состояние — это состояние экономической системы,

в котором наблюдается лишь оптимальное воздействие действующих факторов, а ее устойчивость максимальна, в то же время результативность такой системы незначительна.

Равновесное состояние. В этом состоянии скорость восстановительных процессов системы выше или равна темпу нарушения функциональных свойств под воздействием изменяющихся условий внешней среды окружения.

Кризисное состояние системы характеризуется нарушениями, которые превышают по скорости естественно-восстановительные процессы, но сохраняется ее естественный характер функционирования без каких либо катастрофических последствий и есть возможность воздействовать на эти процессы.

Критическое состояние. Такое состояние системы выражено обратной заменой прежде существовавших рентабельных экономических структур под отрицательным воздействием внешних факторов на менее рентабельные структуры.

Катастрофическое состояние системы. Состояние, выраженное труднообратимым процессом закрепления малорентабельной экономической системы. Функциональная способность такой системы минимальна.

Состояние коллапса определяется необратимой потерей функциональной способности системы противостоять воздействию внешних угрожающих факторов. Система стремится к развалу (банкротству).

Помимо приведенной классификации восстановления экономической системы, нужны объективные показатели (критерии), которые дают возможность провести классификацию экономических зон или ситуаций.

Благополучная зона (ситуация). В этой зоне происходит устойчивое функционирование экономики, характеризующейся динамикой роста продолжительности жизни людей, снижением заболеваемости населения, максимальной занятостью трудовых ресурсов.

Зона напряженной экономической ситуации – ареал, в пределах которого наблюдается переход устойчивого состояния экономической системы от кризисного к критическому состоянию. В этой зоне снижение отдельных экономических показателей приводит к ухудшению здоровья населения, которое остается достоверно выше нормы, но в то же

время это не приводит к заметным и статистически достоверным изменениям продолжительности жизни.

Зона экономического бедствия — это ареал, в пределах которого наблюдается переход от критического состояния к катастрофическому состоянию, и территория, в пределах которой невозможно социально-экономическое оправданное ведение хозяйства. Показатели здоровья населения (заболеваемость, детская смертность, психические отклонения и т.д.), частота и скорость наступления инвалидности достоверно выше, а продолжительность жизни заметно и статистически ниже, чем на аналогичных территориях, не подвергшихся подобным антропогенным воздействиям отрицательных факторов внешней среды.

Зона экономической катастрофы характеризуется переходным состоянием экономической системы от катастрофической фазы к коллапсу, что делает экономическую территорию непригодной для жизни и ведения экономической деятельности.

Итак, за «универсальный» индикатор качества среды и благоприятности условий существования человека можно принять СОППЖ, уровень заболеваемости и рождаемости населения.

Пределы надежности (устойчивости) экономической системы ориентировочно можно оценить на основе экономических законов, аналогичных законам экологических систем 1 и 10 %.

5.3 Понятие нулевого и приемлемого риска

5.3.1 Нулевой риск

Актуален вопрос: «Каким образом предотвратить или свести к минимуму тяжелые последствия ЧС, обусловленные авариями, загрязнением и разрушением биосферы, стихийными бедствиями, влияющими на стабильное функционирование экономики в целом?»

Концепция абсолютной безопасности до недавнего времени была фундаментом, на котором строились нормативы безопасности во всем мире. Считалось, что такой инженерный, детерминистский подход позволяет исключить любую опасность для населения и ОС и обеспечить абсолютную безопасность, т. е. нулевой риск, в том числе и нулевой риск в экономике.

До последних десятилетий этот подход был оправдан. Однако сегодня из-за беспрецедентного усложнения производств и появления принципиально новых технологий, возросшей сети транспортных и энергетических коммуникаций, расползающегося по планете терроризма концепция абсолютной безопасности стала неадекватна внутренним законам техносферы и биосферы и соответственно ЭС.

Создалась ситуация, когда продолжение вкладывания все больших и больших средств в системы, направленные на предотвращения аварий, вынуждает общество любого государства урезать финансирование социальных программ, т.е. подрываются экономические устои государства. А это для самого же общества чревато сокращением средней продолжительности жизни человека и снижением ее качества, изменением среды обитания и ее качественных критериев. Вот почему концепция нулевого риска стала неприемлемой. В этой связи остро встает вопрос: «Что считать приемлемым риском?»

5.3.2 Приемлемый риск

Все учащающиеся катастрофы и ЧС в конце ушедшего столетия и в начале новой эры с многочисленными человеческими жертвами и резким изменением природной среды заставляют человечество изменить концепцию нулевого риска, придти к пониманию невозможности создания «абсолютной безопасности». Сегодняшняя реальная действительность немыслима без стремления общества к достижению такого уровня риска от опасных факторов различных источников риска, который можно рассматривать как «приемлемый». Но эта приемлемость должна быть обоснована, исходя из экономических и социальных соображений.

Следовательно, принятая новая концепция приемлемого риска означает, что уровень риска от факторов опасности, обусловленных хозяйственной деятельностью, является «приемлемым» только в том случае, если его величина незначительна. Это значит, что вероятность реализации или возможный ущерб от аварии при этом несопоставим с выгодой в виде материальных и социальных благ, ради которых человек или общество в целом согласно пойти на риск. Пример, Чернобыльская катастрофа на 4-м блоке атомной электростанции.

Во всех развитых в промышленном отношении странах существует

устойчивая тенденция применения концепции приемлемого риска, но политика России остается консервативно приверженной к концепции абсолютной безопасности, в том числе и в экономике.

Оценивая приемлемость различных уровней экономического риска на первом этапе, можно ограничиться рассмотрением риска лишь тех отрицательных последствий, которые в конечном счете оцениваются таким показателем, для которого имеются достаточно надежные статистические данные (смерть, банкротство, пожар определенного класса и др.). В этом случае понятие «экономический риск» может быть сформулировано как отношение величины возможного ущерба, выраженного числом отрицательных последствий от воздействия вредного фактора за определенный интервал времени, к нормированной (принятой или установленной) величине интенсивности этого фактора.

Общественная приемлемость экономического риска, связанного с различными видами экономической деятельности, определяется экономическими, социальными и психологическими факторами. Это значит, что государством должна быть выработана политика управления риском.

5.4 Принципы управления риском

В соответствии с разработанной правительством России концепцией безопасности населения и экономических систем практическая деятельность управления риском строится таким образом, чтобы общество в целом получало наиболее доступную сумму благ, и эти блага распределялись равномерно среди его членов, а это требует выработки принципов управления рисками.

Управление можно оптимально реализовать, решив три основные и четыре вспомогательные задачи, составляющие основу ее структурного построения⁴².

К числу основных задач относятся:

- Превращение знания специальных вопросов в решающий элемент управления производством с точки зрения безопасности людей, экономических структур и самого производства.

⁴² Андреев В., Помогаев Г. Без системы вся работа - хаос. // Охрана труда и социальное страхование, 2004. № 4. - С. 19...22.

- Обеспечение тесного взаимодействия управленческих функций и полученных знаний специальных вопросов по условиям безопасности, в том числе безопасности в сфере экономической деятельности.

- Органическое сочетание принятых решений по безопасности и организационной деятельности по их выполнению.

Реализация трех основных задач должна находиться в тесном взаимодействии с выполнением четырех вспомогательных:

- Создание динамичной и оперативной системы информации об отклонениях от требований безопасности или их нарушениях.

- Внедрение методики количественной оценки качества работы по безопасности коллективов и руководителей подразделений в зависимости от показателей безопасности.

- Осуществление поиска оперативного внедрения передового опыта по безопасности.

- Организация базы управления безопасностью на основе электронно–вычислительных машин (ЭВМ) и других технических средств.

5.4.1 Управление риском

В принципах управления риском заложены стратегические и тактические цели. В стратегических целях выражено стремление к достижению максимально возможного уровня благосостояния общества в целом, а в тактических – стремление к увеличению безопасности населения, продолжительности жизни. В них оговариваются как интересы групп населения, так и каждой личности в защите от чрезмерного риска.

Важнейшим принципом является положение о том, что в управление риском должен быть включен весь совокупный спектр существующих в обществе опасностей, и общий риск от них для любого человека и для общества в целом не может превышать «приемлемый» для него уровень.

И, наконец, политика в области управления риском строится в рамках строгих ограничений по воздействию на экономические системы, состоящих из требований о стабильности их функционирования. Управление риском не должно приводить к кризисным, критическим состояниям экономических систем и состоянию коллапса. Поэтому введены следующие понятия, позволяющие выработать стратегию и тактику уп-

равления источником риска как при нормальном, так и кризисном функционировании.

Источник чрезвычайной ситуации – источник, характеризующийся опасным происшествием, в результате которого на объекте, определенной территории может произойти или произошла какая-либо ЧС, нарушающая стабильное функционирование экономики.

Чрезвычайная ситуация – внешне неожиданная, внезапно возникающая обстановка, характеризующаяся резким нарушением установившегося процесса или явления и оказывающая значительное отрицательное воздействие на жизнедеятельность людей, функционирование экономики, социальную сферу и природную среду.

Экономический риск можно выразить двумя категориями:

- индивидуальный риск, определяемый как вероятность того, что экономическая структура испытывает определенное воздействие в ходе своего функционирования,
- суммарный риск, определяемый как соотношение между числом развалившихся (обанкротившихся) экономических структур в результате действия одного и того же фактора и вероятностью такого происшествия.

Чрезвычайная ситуация характеризуется масштабом последствий или нанесенным ущербом (количество заболеваний, травм, смертей, экономические потери и др.). Используя понятия изоморфизма (сходства форм при качественном различии явлений материального мира), риск ЧС от характера и генезиса можно представить уравнением

$$R = F \cdot (P_a, P_b, Y),$$

где F – оператор (символ ЧС, характеризующий ее основные последствия);

P_a – статистическая вероятность возникновения определенного класса ЧС. Например, одно событие в 100 лет;

P_b – вероятность возникновения качественно разрушительных процессов (магнитуда землетрясения, величина подъема уровня воды в водоемах, скорость ветра в циклоне, удельная величина смертельных для человека доз продуктов химической или ядерной промышленности и т.п.);

У – внешние по отношению к ЧС условия (планировка и характер застройки гражданских и промышленных объектов, характер местности, метеорологические условия, в том числе и отдаленные, плотность населения и уровень его подготовки к действиям в ЧС и т.п.).

5.4.2 Оценка риска

В настоящее время оценка риска является единственным аналитическим инструментом, позволяющим определить факторы риска для здоровья человека, их соотношение и на этой базе очертить приоритеты деятельности по минимизации риска.

Оценка риска основывается на анализе происхождения (возникновения) и масштабов риска в конкретной ситуации.

Управление риском базируется на анализе рискованной ситуации, разработке и обосновании управленческого решения нередко в форме правового акта, направленного на минимизацию риска.

Взаимосвязь оценки риска и управления риском показаны на рис. 5.2.

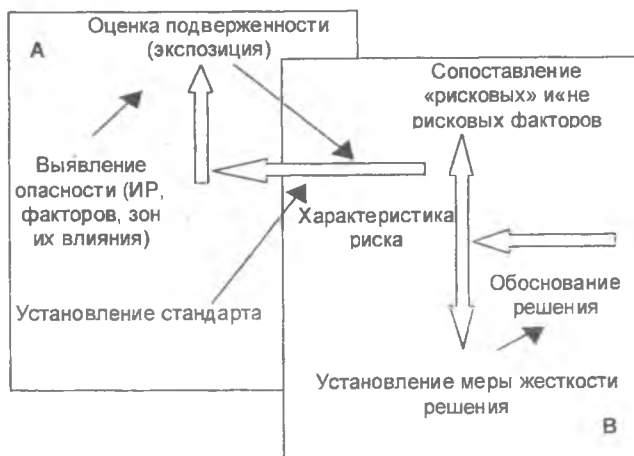


Рис. 5.2. Взаимосвязь оценки риска и управления риском: А – область оценки риска; В – область управления риском; → – прямые связи между элементами оценки и управления; ⇔ – обратные связи обоснования решения с другими элементами

Первый элемент оценки риска – выявление опасности, установление источников и факторов риска, а также объектов их потенциального воздействия. основные формы такого взаимодействия.

Второй элемент оценки риска – определение подверженности, т.е. реального воздействия, фактора риска на человека и экономическую среду.

Третий элемент оценки риска связан с анализом воздействия факторов риска на население и экономическую среду, определение устойчивости функционирования человека и экономической системы к воздействию определенного дестабилизирующего фактора внешней среды окружения.

Четвертый, заключительный элемент оценки риска – полная характеристика риска с использованием качественных и количественных параметров. Заключительная фаза модели оценки риска одновременно является первым звеном процедуры управления этим риском.

Основная цель управления риском состоит в определении путей уменьшения риска при заданных ограничениях на ресурсы и время.

5.4.3 Модель управления риском

Модель управления риском состоит также из четырех частей и этапов⁴³.

Первый этап связан с характеристикой риска. На начальном этапе приводится сравнительная характеристика рисков с целью установления приоритетов.

На завершающей фазе оценки риска устанавливается степень опасности (дестабилизации экономических систем).

Второй этап заключается в определении приемлемости риска. Риск сопоставляется с рядом социально-экономических факторов:

- выгоды от того или иного вида хозяйственной деятельности,
- потери, обусловленной видом или сферой экономической деятельности,

⁴³ Дубров А. М., Лагоша Б. А., Хрусталеv Е. Ю. Моделирование рисковvх ситуаций в экономике. - М.: Финансы и статистика, 2000 - 176 с.

- наличия и возможности регулирующих мер с целью уменьшения негативного влияния на экономическую среду и здоровье человека.

Процесс сравнения опирается на метод «затраты – выгоды».

В сопоставлении «нерисковых» факторов с «рисковыми» проявляется суть процесса управления риском.

Возможны три варианта принимаемых решений:

- риск приемлем полностью,
- риск приемлем частично,
- риск неприемлем полностью.

В настоящее время уровень пренебрежимого предела риска обычно устанавливают как 1% от максимально допустимого значения риска.

В двух последних случаях необходимо установить пропорции контроля, что входит в задачу третьего этапа процедуры управления риском.

Третий этап состоит в определении пропорций контроля и заключается в выборе одной из «типовых» мер, способствующей уменьшению (в первом и во втором случаях) или устранению (в третьем случае) риска.

Четвертый этап характеризуется принятием регулирующего решения – определение нормативных актов (законов, постановлений) и их положений, соответствующих реализации той «типовой» меры, которая была установлена на предшествующей стадии. Этот элемент, завершая процесс управления риском, одновременно увязывает все его стадии, а также стадии оценки риска в единый процесс принятия решений, в единую концепцию риска.

Примерная последовательность оценки риска:

- Первичная идентификация опасности.
- Описание источника риска и связанного с ним ущерба.
- Оценка риска в условиях нормального режима экономической структуры и экономических объектов.
- Оценка риска по возможности гипотетических (момент вероятности) условий и воздействующих факторов как внешней, так и возможной внутренней враждебной среды.
- Спектр возможных сценариев развития отрицательной ситуации.
- Статистические оценки и вероятностный анализ риска.

5.5 Регулирование снижения рисков и смягчения последствий чрезвычайных ситуаций

Как правило, любой ЧС предшествует опасное происшествие.

Опасное происшествие создает на объекте, определенной территории угрозу жизни и здоровью людей и приводит к разрушению зданий, сооружений, оборудования и транспортных средств, нарушению производственного и транспортного процесса, а также наносит ущерб окружающей среде и устойчивому функционированию экономики.

Чрезвычайные ситуации могут быть связаны со стихийными бедствиями, с выбросом вредных веществ в окружающую среду, с возникновением пожаров, взрывов и т.д.

Статистика свидетельствует о том, что большая часть ЧС (свыше 70%) возникает в регионах с высокой концентрацией предприятий, отнесенных к наиболее опасным источникам риска.

5.5.1 Государственное регулирование снижения риска

Правовое регулирование в области снижения рисков и смягчения последствий ЧС в экономической сфере деятельности обеспечивается созданием необходимой законодательной правовой базы.

Экономическое регулирование обеспечивается наличием и совершенствованием действующего экономического механизма финансового обеспечения мероприятий по ликвидации ЧС.

К ним относятся бюджетные и внебюджетные источники, формируемые за счет налогообложения, штрафных санкций и льгот, специализированных фондов и страхования.

Нормативно-методическое регулирование обеспечивает создание необходимой и достаточной нормативно-технической и нормативно-методической базы, составляющей единую информационную и методическую основу решения задач.

5.5.2 Задачи регулирования

Основными задачами регулирования по снижению рисков и смягчению последствий ЧС в экономической сфере деятельности являются⁴⁴:

⁴⁴ Альгин А. П. Грани экономического риска. - М., 1991.

- прогнозирование ЧС,
- профилактика возникновения ЧС,
- организация действий в ЧС и деятельности по их смягчению,
- действия в кризисной ситуации,
- ответственность и возмещение ущерба,
- информационное обеспечение в ЧС и др.

Как же выполняются поставленные задачи? В течение последних пяти лет в стране достаточно интенсивно идет процесс формирования законодательной базы в области обеспечения экономической безопасности.

В стадии становления находится нормотворческая деятельность субъектов РФ. В разработанных актах прежде всего отражены организация, структура, характер действий должностных лиц предприятий и местных органов управления.

Глава 6. РИСК В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Обеспечение в перспективе устойчивого экономического роста и развития России невозможно без формирования цивилизованного предпринимательства, органическим компонентом которого является хозяйственный риск.

Хозяйственный риск характеризуется способом ведения хозяйства в условиях предпринимательства и непредвиденных обстоятельств, в результате которого, благодаря способностям предпринимателя, создается возможность и необходимость предотвращать, уменьшать неблагоприятное воздействие стохастических факторов на результаты хозяйственной деятельности и получать предпринимательский доход⁴⁵.

На стадии становления рыночного хозяйства взаимно переплетаются различные виды хозяйственного риска: производственный, технологический, коммерческий, финансовый, кредитный, валютный, инвестиционный, юридический и другие.

Положение усложняется тем, что предпринимательские структуры находятся в сфере тотального риска, обусловленного:

- концептуально неосмысленным ходом экономической реформы,
- потерей экономического управления перехода от государственной экономики к смешанной экономике.

В этих условиях одной из важнейших проблем экономической на-

⁴⁵ Половинкин П. Д., Зозулюк А. В. Хозяйственный риск в предпринимательской деятельности. Лекция 8. // Экономика предпринимательства: Курс лекций. М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 1999. - С. 144...161.

уки является разработка фундаментальных методологических, теоретических и методических основ хозяйственного риска, стратегии и тактики управления им в предпринимательской деятельности (предпринимательстве).

Предпринимательство – это система хозяйствования, которая основана на рискованной, инновационной деятельности, охватывающей процесс воспроизводства в целом или какую-то часть этого процесса с целью получения предпринимательского дохода (добавочной прибыли)⁴⁶.

Важной фигурой в предпринимательской деятельности становится сам предприниматель.

Предприниматель – основной субъект предпринимательской деятельности, обладающий способностями по-новому комбинировать факторы производства на инновационной, рискованной основе.

6.1 Предпринимательство и риск: экономические взаимосвязи

В результате предпринимательства формируется предпринимательский ресурс, который становится неотъемлемым компонентом хозяйственной системы, которая с точки зрения надежного функционирования и безопасности должна иметь все характерные признаки системы.

Предпринимательский ресурс рассматривается как оценка возможностей предпринимательства в виде относительно самостоятельного фактора экономики, рассматриваемого в ряду новых экономических ресурсов, таких как труд, капитал, земля. Предпринимательский ресурс как фактор несет в себе все признаки опасности⁴⁷.

Хозяйственная система – это структурная ячейка рыночного функционирования хозяйственного комплекса страны, реализующая достаточно устойчивую цель и способная к относительно самостоятельному воспроизводству.

⁴⁶ Шаршукова Л. Г. Предпринимательский риск и критерии его оценки. 1995.

⁴⁷ Половинкин П. Д., Савченко В. Е. Проблема определения экономической сущности предпринимательства. // Вестник МГУ. Сер. Экономика. 1996. № 2.

Рассматривая предпринимательство, следует остановиться на понятии хозяйственный риск.

Хозяйственный риск выражает способ ведения хозяйства в условиях предпринимательства и непредвиденных обстоятельств, который, благодаря способностям предпринимателя, создает возможность и необходимость предотвращать, уменьшать неблагоприятное воздействие стохастических факторов на результаты хозяйственной деятельности и получать предпринимательский доход.

Хозяйственный риск представляет собой органический компонент всех моментов предпринимательства — личностного, экономического, организационно-управленческого.

Личностный компонент предпринимательства можно определить способностью предпринимателя по-особому комбинировать факторы производства на инновационной рискованной основе, которая предопределяется, прежде всего, его личностными качествами. К таким качествам относятся, в первую очередь, способности:

- Принимать новаторские нестандартные решения в стандартных (штатных) и нестандартных (нештатных) ситуациях.

- Оперативно:

- индуцировать новые производственные коммерческие и другие идеи;

- оценивать:

- инновации с точки зрения получения коммерческого дохода,

- перспективность идей с точки зрения превращения их в инновации и коммерческий результат,

- рыночную конъюнктуру с точки зрения получения дополнительного дохода от разницы цен между покупкой и продажей ресурсов и товаров.

- Рисковать на основе оперативного анализа необходимого объема информации и эвристических способностей (интуиции) с целью получения чистого дополнительного дохода.

Риск не только одна из способностей предпринимателя, но и внутренний компонент других его способностей. В связи с этим важнейшей задачей является моделирование типа способного к риску современного предпринимателя.

При этом необходимо учитывать, что склонность к риску представляет собой устойчивую характеристику предпринимателя. Она связана с такими его естественно-психологическими качествами, как:

- Высокая активность, импульсивность творческого потенциала, стремление к успеху, лидерству.
- Стрессоустойчивость.
- Ориентация на независимость, свободу и продуктивность.
- Умение оперативно находить, анализировать, переконструировать информацию, трезво учитывая свои возможности, окружающую экономическую среду, личные параметры настоящих и будущих потребителей и контрагентов.
- Повышенная интуиция и ответственность за принятие и реализацию рискованных решений.
- Склонность ко всем видам риска, поиску рискованных ситуаций, «продуктивных аномалий», «участков прорыва».

Обладая всеми этими способностями, предприниматель может оперативно и продуктивно принимать и реализовать новаторские рискованные решения. При этом рискует «умеренно». За его смелыми решениями стоят трезвый расчет, компетентная оценка ситуации, умение в нее войти и выйти, опираясь на «портфель риска», эвристические данные. Все решения принимаются на основе умения оперативно оценивать свои и чужие инновационные идеи, сами инновации с точки зрения возможности получения предпринимательского дохода, точнее прогнозировать «баланс» потерь и доходов от риска инноваций.

Настоящий предприниматель должен уметь использовать инновации в процессе производства, обмена, распределения, производительного потребления создаваемого продукта, учитывая степень риска. Он должен использовать рискованную рыночную ситуацию с целью получения предпринимательского дохода на основе инновационного маркетинга.

Люди, обладающие рисковой способностью в предпринимательстве и учитывающие рыночные общественные регламентации, не подрывающие необходимый уровень экономической свободы, являются достоянием общества. Считается, что использование их способностей в цивилизованном современном предпринимательстве определяет ресурс устойчивого экономического развития национальной экономики.

Создание условий на макро-, мезо- и микроуровнях структуры экономики, максимально способствующих развитию творческой активности, рискованной предпринимательской деятельности, особенно в сфере производства, является ключевой проблемой формирования свободного предпринимательства.

Личностный потенциал предпринимателя, в том числе и его способность к разумному риску, реализуется в предпринимательстве как экономическом процессе. Его сущность заключена в том, что это процесс создания предпринимательского дохода, т.е. дополнительной прибыли от инновационной рискованной деятельности.

Рискуя, предприниматель получает предпринимательский доход, используя новые комбинации факторов производства за счет:

- новых технологий,
- современных средств производства,
- более квалифицированной рабочей силы,
- создания неизвестных ранее покупателям благ,
- улучшения качества известного блага,
- внедрения инноваций в процесс производства, предпринимательскую и коммерческую деятельность,
- снижения индивидуальных издержек по сравнению с использованием обычных комбинаций факторов производства и методов ведения хозяйства,
- умения находить такие рынки и сегменты сбыта своей продукции, где предприниматель продает ее по более высокой цене или реализует более высокие объемы продукции по сравнению с другими продавцами,
- выгодно продавать новые товары, пользующиеся повышенным спросом и т. д.

Риск органически взаимосвязан с менеджментом в предпринимательской деятельности, со всеми его функциями:

- планированием,
- организацией,
- оперативным управлением,
- использованием персонала,
- экономическим контролем.

Каждая из этих функций допускает возможность разумного риска, требует его учета, создания адаптивной к риску системы хозяйствования.

Инновации в организации и управлении процессами труда и производства маркетингового обслуживания, всей экономической деятельности всегда содержат элементы риска.

Качество предпринимательской идеи в менеджменте, обоснованность ее оценки и реализации в функциях и организационных формах предпринимательских структур всегда связаны с неопределенностью, проводятся в самом процессе получения предпринимательского дохода.

В связи с этим необходим и менеджмент риска, т.е. специфический подход к управлению риском на основании познания его экономической сущности, разработки и реализации стратегии управления им в экономической сфере деятельности.

6.2 Экономическая сущность и содержание хозяйственного риска

С риском в различных сферах деятельности люди встречались всегда. Однако фундаментальных работ, раскрывающих сущность и содержание экономических категорий «хозяйственный риск», «предпринимательский риск», еще нет.

В современных экономических условиях устанавливается связь между прибылями и перспективами, открывающимися перед предпринимателем, таким образом связывая все составляющие прибыли с предпринимательством. Но обоснованность составляющих прибыли меняется в зависимости от того, относится она к функции созидания (предполагающей инициативу, инновации, риск) или поддерживает уже определенное положение, защищаемое предпринимательской деятельностью (монополия, картельное соглашение, рента).

Несмотря на различие с точки зрения финансовых и экономических понятий в подходах толкования риска, основополагающим в понятии риска является то, что он:

- необязательно связывается с ущербом, опасностью потерь доходов, прибыли и ресурсов,
- неотделим от функций предпринимательства,

- несет в себе неопределенность,
- обладает созидательными функциями, так как только рискуя, предприниматель может получить прибыль, предпринимательский доход.

Несмотря на это следует подчеркнуть, что при определении экономической сущности хозяйственного риска в большинстве случаев преобладает односторонний подход.

Обычно риск связывают лишь с неблагоприятными результатами, невыгодными экономическими последствиями при хозяйствовании в неопределенных условиях, когда приходится принимать решения, использовать средства производства, технологии, способы производства с определенной вероятностью.

В действительности чаще всего риск связан с неблагоприятными хозяйственными результатами, потерями ресурсов и прибыли. И упразднение риска, устранение его является полезным.

С помощью изучения источников и факторов риска, причин его наступления можно предотвратить, исключить сам риск или выйти из рискованной зоны. Но такой односторонний подход к риску держится лишь на здравом смысле, а не на научном обосновании. Если бы хозяйственный риск был связан только с отрицательными результатами хозяйственной деятельности, то трудно допустить, чтобы у цивилизованного предпринимателя он вызвал потребность рисковать.

Предпринимательская деятельность – всецело инновационная рискованная деятельность. Но при этом предприниматель настроен не на потери, а прежде всего на получение предпринимательского дохода. Вот почему фирмы инновационного, предпринимательского типа имеют более высокую рентабельность и более высокий уровень конкурентоспособности по сравнению с теми, которые осуществляют процесс воспроизводства с использованием традиционных технологий и техники, методов организации и управления производством. Так, проведенное в США выборочное обследование 50 финансовых фирм показало, что усредненный показатель рентабельности «рискового капитала» в 3 раза выше обычных капиталовложений в акции. А 70% этих фирм имели рентабельность свыше 20%, остальные – свыше 30%⁴⁸.

⁴⁸ Беневоленский В. Рисковое предпринимательство в США.// Экономические науки. – М., 1989. № 9.

Хозяйственный риск — категория воспроизводства. Источником непредвиденных обстоятельств (угроз) являются все стадии воспроизводства, начиная с покупки необходимых для предпринимательства средств производства (машин оборудования, сырья, технологии и т.д.) до производства необходимых товаров и их реализации.

Во-первых, под влиянием непредвиденных обстоятельств можно не закупить необходимых средств производства в нужный момент или закупить их по более дорогой цене по сравнению с прогнозируемой. В этом случае уже в конечные результаты предпринимательства будут заложены соответствующие потери. Наоборот, проявив все свои способности, предприниматель может купить необходимые ему производственные и финансовые ресурсы по более низкой по сравнению с другими бизнесменами цене. В таком случае уже на стадии покупки будет заложена возможность для получения добавочной прибыли, предпринимательского дохода.

Во-вторых, может нарушиться нормальный ход процесса производства, в результате чего или сократится объем использованных средств производства (преждевременное выбытие оборудования из-за поломки, стихийных бедствий и т.д.), или уменьшится объем производства тех или иных товаров, без изменения объема платежеспособного спроса на них. Например, к определенному нарушению нормального хода производства может привести скачкообразный рост производства в отдельных звеньях народного хозяйства в результате благоприятных погодноклиматических условий или ускорения диффузии инноваций. И этот случай может произойти в условиях как роста платежеспособного спроса на дополнительный объем товарной массы, так и при его отсутствии. Соответственно могут усложниться условия для получения добавочных доходов, а также возникнуть потери.

В-третьих, под действием инновационного процесса могут появиться новые потребности, может быть увеличен или уменьшен их объем. Если к этому не быть готовым, то можно упустить возможность для получения дополнительного предпринимательского дохода. Чутье, опыт и квалификация предпринимателя заключаются в «угадывании» и прогнозировании таких случаев, соответствующей подготовке к ним.

В-четвертых, при неизменных объемах производства и потребности

в соответствующих материальных благах могут непредвиденно нарушить их распределение и обмен, могут возникнуть просчеты в прогнозировании и регулировании этих процессов, неожиданные изменения конъюнктуры на внешнем рынке.

Риск может заключаться в неожиданном изменении условий на внешнем рынке, изменении условий воспроизводства на макро- или мезоуровнях. И эти моменты не может не учитывать предприниматель в своей деятельности.

Задача заключается в том, чтобы предотвратить неблагоприятное влияние факторов опасности на индивидуальное воспроизводство и по возможности найти такие безопасные варианты, которые бы позволили использовать их в интересах победы в конкурентной борьбе, получения добавочной прибыли.

В экономической литературе используются термины и «хозяйственный риск», и «предпринимательский риск». Причем чаще всего эти понятия понимают как идентичные.

Действительно, эти понятия очень близки, тем более если рассматривать хозяйственный риск в предпринимательской деятельности.

Предпринимательский риск рассматривается как основная составляющая хозяйственного риска, позволяющая путем реализации рисковых способностей предпринимателя получать предпринимательский доход. Значит, эти два риска (хозяйственный и предпринимательский) нельзя считать идентичными.

Очевидно, у каждой экономической категории должно быть свое четкое терминологическое определение. И если пользоваться терминами «хозяйственный риск» и «предпринимательский риск», то при всем сходстве их экономического содержания нужно четко выделить их отличия.

Хозяйственный риск более широкое понятие, чем предпринимательский риск, хотя последний и является главной составляющей хозяйственного риска.

То, что в хозяйственном риске находится за рамками предпринимательского риска, имеет своей функцией предотвращение, уменьшение или погашение потерь при воздействии на хозяйственную деятельность непредвиденных факторов (угрозы).

Хозяйственный риск в предпринимательской деятельности имеет определенные экономические составляющие. К ним можно отнести:

- создание условий и обстоятельств, способствующих образованию предпринимательского дохода,
- инновационную деятельность,
- защитную деятельность, способствующую устранению угрозы и созданию условий безопасного предпринимательства,
- аналитическую деятельность, требующую анализа на основании полученной информации различных вариантов по снижению угрозы и обеспечению надежной защищенности,
- регулятивную деятельность,
- социальную деятельность, направленную на защищенность работников в сфере предпринимательства.

Создание предпринимательского дохода является основной функцией хозяйственного риска в предпринимательской и коммерческой деятельности.

Главными источниками предпринимательского или коммерческого дохода являются инновации и реализация способности предпринимателя рисковать. Умело анализируя информацию по рискованной деятельности, обладая большой продуктивной интуицией в этом направлении, предприниматель (коммерсант) использует свой шанс в получении добавочного дохода.

Таким образом, инновационная функция хозяйственного риска в предпринимательстве или коммерции связана с рассмотренной функцией создания предпринимательского дохода.

Инновации, являясь органическим компонентом предпринимательства или коммерции, неразрывно связаны с риском:

- допущения ошибки в самой новаторской идее,
- использования ошибочных методов и способов реализации новаторской идеи,
- просчетов в производстве,
- неправильного и несвоевременного учета результатов производственной деятельности,
- реализации нового товара и т.д.

Но несмотря на это, предприниматель (коммерсант), который ис-

пользует инновации, организует инновационный процесс, рискуя при этом, создает особый инновационный климат, ускоряет диффузию инноваций.

Хозяйственный риск выполняет и защитную функцию. В условиях неопределенности есть опасность потери и непредвиденного расхода ресурсов, недополучение доходов по сравнению с прогнозируемыми и планируемыми вариантами рационального комбинирования ресурсов. Просчитывая и предвидя лучше конкурентов вероятность наступления и неблагоприятного воздействия непредвиденных обстоятельств на процесс воспроизводства, предприниматель предотвращает многие потери или быстро компенсирует их. Тем самым поддерживается устойчивость процесса воспроизводства.

Хозяйственный риск требует большой аналитической работы: так как при рискованной деятельности необходим просчет возможных вариантов решения, планирования и выбора оптимального варианта хозяйствования в непредвиденных обстоятельствах. С этой целью необходим банк решений вариантов хозяйствования, который позволял бы осуществлять хозяйственный маневр в нужный момент с наименьшими потерями или с наибольшим выигрышем.

Следовательно, хозяйственному риску свойственна аналитическая функция.

Хозяйственный риск в предпринимательской деятельности имеет и регулятивную функцию. Не рискуя, можно затрачивать меньше энергии, переходить на спокойный, устоявшийся способ хозяйствования.

Предпринимательство выбивает процесс воспроизводства и хозяйствования из равновесия, придает ему динамизм.

Динамизм – это движение вперед со многими неизвестными, с риском.

Чтобы придать этому процессу устойчивость, адаптироваться в неопределенности, требуется особая регулятивная функция. И предприниматель как рискующий субъект хозяйствования осуществляет эту регулятивную функцию.

Хозяйственный риск выполняет также социальную функцию. Способствуя повышению эффективности и устойчивости воспроизводства, он тем самым создает реальную материальную базу для удовлетворения

социальных потребностей, для повышения благосостояния населения.

При устойчивой работе предприятий, фирм и их объединений стабилизируется занятость населения.

Хозяйственный риск в предпринимательстве и коммерции развивает предпринимательские и коммерческие способности не только у самих предпринимателей (коммерсантов), но и у менеджеров, специалистов, всех работников.

6.3 Виды хозяйственного риска

Хозяйственный риск не существует вообще, он проявляется в многообразных видах.

Ограничимся лишь методологическими подходами к выбору классификации хозяйственных рисков в предпринимательской и коммерческой деятельности, которая помогла бы представить общую систему таких рисков.

Сложность самой классификации хозяйственных рисков заключается также в многообразии рисков даже применительно к странам, где предпринимательство является постоянным компонентом экономики, которая развивается относительно устойчиво.

Хозяйственный риск, оставаясь самостоятельным явлением, во многом определяется зависимостью от внешней экономической среды, внешних возмущений, впитывая в себя «внешние» риски (политические, природно-климатические, социологические, риски коррупции, рэкета), включая их временно или стратегически в свою структуру. Только в этом случае хозяйственный риск может быть фактором сохранения эффективного устойчивого предпринимательства и обеспечения устойчивого роста и развития экономики.

Классификацию хозяйственных рисков можно давать по разным критериям (классификационным признакам).

В каждом конкретном случае, в зависимости от поставленной цели, проводят ту или иную классификацию хозяйственного риска. Главное при любой классификации – выдержать чистоту классификационного признака, принятого критерия.

Для наглядности в качестве классификационных признаков хозяйственных рисков приняты следующие классы:

- I – природа возникновения;
- II – этап решения проблемы;
- III – масштаб предпринимательской деятельности;
- IV – сфера возникновения;
- V – возможности страхования;
- VI – виды экономической деятельности;
- VII – возможности диверсификации;
- VIII – степень допустимости.

Класс I – субъективный вид риска, связанный с личностью предпринимателя (коммерсанта). В этот класс объединены следующие характеристики рисков:

- Неразвитые способности к риску.
- Недостаток опыта, образования, профессионализма.
- Необоснованные амбиции.
- Нарушение правил поведения на рынке.
- Недостаточное понимание сделки и т.д.

Или наоборот, высокий уровень способностей, образования, профессионализма и т.п.

В **класс II** включены следующие виды рисков:

- Объективные.
- На этапе принятия решения.
- На этапе реализации и решения.

Характеристика объективных рисков:

- недостаток информации;
- стихийные бедствия, неожиданные изменения:
- конъюнктуры рынка,
- уровня инфляции,
- в законодательстве,
- в кредитовании,
- в налогообложении,
- в инвестировании и т.д.

Характеристика рисков на этапе принятия решения:

- ошибки:
- от незнания.

- применения методов определения уровня риска по недостаточной информации или из-за ее низкого качества,
- в результате дезинформации.

Отличное овладение методами решения, пользования качественной информацией, развито чувство интуиции и т.п.

Характеристика на этапе реализации и решения:

- ошибки в реализации правильного решения;
- неожиданные изменения субъективных решений.

Класс III объединяет следующие виды рисков:

- Локальный.
- Отраслевой.
- Региональный.
- Национальный.
- Международный (страновой).

Характеристика **локальных** рисков является риск на уровне отдельной фирмы, компании, отдельного объединения, их структурных звеньев.

Региональные риски охватывают экономическую сферу деятельности на уровне территории субъекта РФ, экономических районов России.

Характеристика **национальных** рисков выражается в том, что риск охватывает предпринимательство (коммерцию) на уровне макроэкономики страны ввиду неожиданных изменений в политике, законодательстве, кредитовании, налогообложении и т.п.

Международные (страновые) риски связаны:

- с изменением в конъюнктуре мирового рынка,
- взаимоотношениями между странами,
- масштабными стихийными бедствиями.

Класс IV имеет два вида рисков:

- Внешний.
- Внутренний.

Внешний риск характеризуют:

- неожиданные изменения:
- на микроуровне в экономической политике,
- условиях воспроизводства,
- конъюнктуры на мировом рынке;

- стихийные бедствия, охватывающие большие территории;
- валютный риск и др.

Внутренний риск характеризуют:

- рисками, связанными с видами предприятия, объединения;
- производственные риски,
- риск маркетинга,
- финансовый риск,
- страховой риск и т.п.

Класс V объединяет следующие виды рисков:

- Страхуемый.
- Нестрахуемый.
- Финансовый.

Страхуемый риск характеризуется:

- рисками, уровни которых возможно определить;
- рисками, страхуемыми страховыми организациями, принимаю-

щими на себя риск их страхования.

Нестрахуемый риск. Его характеристикой является:

- форс-мажорные риски, не поддающиеся возможности определения их уровня;
- масштабные риски, когда страхование не может принять на себя риск страхователя.

Класс VI определяется следующими видами риска:

- Финансовым.
- Юридическим.
- Производственным.
- Коммерческим.
- Инвестиционным.
- Страховым.
- Инновационным.

Финансовый риск характеризуется:

- рисками на фондовом рынке:
- ликвидный риск,
- риск кредитный,
- инфляционный риск,

- риск валютных операций,
- всеми банковскими рисками:
 - ♦ кредитным,
 - ♦ процентным,
 - ♦ портфельным,
 - ♦ риском падения цен,
 - ♦ риском инфляции,
 - ♦ лизинговым риском,
 - ♦ факторинговым,
 - ♦ рисками, связанными со спецификой клиента банка.

Юридический риск связан с низким качеством законодательных актов и неожиданными изменениями в законодательстве.

Производственный риск может характеризоваться:

- риском, возникающим в связи с вынужденными перерывами в производстве;
- выходом из строя производственных фондов;
- потерей оборотных средств;
- несвоевременными поставками оборудования, сырья и т.д.

Коммерческий риск характеризуется:

- риском, возникающим в связи с неожиданными изменениями в конъюнктуре рынка и других условий коммерческой деятельности.

Инвестиционный риск связан с неопределенностями, непредвиденными обстоятельствами в инвестиционной сфере, инновационной деятельности.

Страховой риск характеризуется риском:

- формирования страхового фонда,
- управления:
- страховым фондом,
- собственным имуществом, денежными средствами и персоналом.

Инновационный риск характеризуется неопределенностями в инновационной сфере, начиная с выработки инновационной идеи воплощения ее в продукте или технологии и реализации ценных бумаг в целом.

Класс VII имеет следующие риски:

- Систематический.
- Специфический.

Систематический риск зависит от сферы экономической деятельности, в которой можно выделить определенный риск. Так, на фондовом рынке систематическим считается риск падения ценности бумаг в целом.

Специфический риск характеризуется тем, что в каждой сфере любой экономической деятельности можно выделить риск, связанный с опасностью нанесения ущерба или с получением дохода от одной операции.

Класс VIII представлен следующими видами рисков:

- Минимальный.
- Повышенный.
- Критический.
- Недопустимый.

Минимальный риск характеризуется уровнем возможных потерь расчетной прибыли в пределах от 0,0 до 25,0%;

Повышенный риск характеризуется риском, не превышающим возможных потерь расчетной прибыли от 25 до 50 %.

Критический риск обусловлен возможными потерями расчетной прибыли в пределах от 50 до 75%.

Недопустимый риск, когда возможные потери близки к размеру собственных средств и вызывают банкротство фирмы. Коэффициент риска равен 75...100%.

Следует отметить, что, во-первых, приведенная классификация рисков несовершенна и нуждается в дальнейшей корректировке на основе глубокого изучения всех видов хозяйственного риска, а также проблем их систематизации. Во-вторых, классификация «хозяйственный риск» является очень сложной.

В конечном счете структура хозяйственного риска является многослойной.

Очевидно, при дальнейшем исследовании в ней можно выделить типы, виды, подвиды и разновидности различных рисков.

Особенно важно использовать системную классификацию рисков в управлении хозяйственным риском в предпринимательстве (коммерции). Научно обоснованное управление хозяйственным риском дает возможность не только избегать потерь при воздействии на процесс воспроиз-

водства непредвиденных обстоятельств, но и получать доход, который является конечной целью предпринимательства (коммерции).

6.4 Стратегия управления хозяйственным риском

Управление и хозяйственный риск – взаимосвязанные компоненты экономической системы.

Управление может само выступать источником риска. Особенно это наглядно проявилось на современном этапе трансформации российской экономики. Потеря управляемости экономикой на первом этапе перехода к смешанной экономике привела к ситуации тотального риска для предпринимательской деятельности. Восстановление управления экономическими процессами на макроуровне требует создания благоприятной сферы для предпринимательства, для реализации конструктивных функций хозяйственного риска на мезо- и микроуровнях.

Все функции управления – планирование, прогнозирование, организация, мотивация, контроль – своим внутренним компонентом имеют хозяйственный риск, ибо принимаемые решения и их реализация происходят в условиях неопределенности. Это тем более характерно для современной российской действительности.

В таких условиях предприниматели, менеджеры, все силы коллектива должны иметь стратегию и тактику действия в неопределенной, рискованной ситуации, для того чтобы в первую очередь выжить, а в лучшем случае быть устойчиво конкурентоспособными, получать соответствующий предпринимательский доход.

Стратегия и тактика управления хозяйственным риском позволяют предвидеть, прогнозировать возможные неблагоприятные исходы, результаты и использовать возможные шансы на успех, которые могут возникать в подобной ситуации.

Лучшие шансы на успех будут тогда, когда вероятность времени наступления и цена риска «угадываются», просчитываются. Успех можно достигнуть, если предприниматель:

- обладает умением, способностью, интуицией принимать и реализовывать нестандартные решения,
- гибко меняет стратегию и тактику поведения в производстве, коммерции, маркетинге,

- находит новые ниши на рынке,
- своевременно изыскивает средства для достижения поставленных целей,
- реконструирует информацию и т.д.

Опытный предприниматель (коммерсант) при принятии рискового решения может интуитивно, не зная теории, опираясь на опыт, пользоваться следующими приемами и положениями, позволяющими:

- Своевременно проводить анализ решения и его будущих результатов при реализации с учетом факторов, источников, обстоятельств и т.д., влияющих на предпринимательскую деятельность.
- Оценить степень вероятности событий, которые могут благоприятно или неблагоприятно повлиять на результаты хозяйствования.
- Учесть свое отношение к риску.
- Анализировать ресурсное состояние фирмы, предприятия.
- Примерно оценить возможные альтернативные решения.
- Проводить хозяйственный курс, позволяющий управлять риском.
- Выработать хозяйственный курс с условием управления риском.

Однако нельзя положиться только на интуицию и имеющийся хозяйственный опыт.

Необходимо опираться на методологию, теорию управления риском.

Международный опыт показывает, что наибольший выигрыш от рисковой деятельности получает тот, кто умеет понять тенденции и закономерности развития событий, предсказать результат на основе статистических данных и исследования методологии и методики оценки рисков.

Накопленный опыт предпринимательства, теоретических разработок по предпринимательству и риску как за рубежом, так и в России позволяет выявить экономические и организационные основы управления хозяйственным риском.

Концептуальный подход к управлению хозяйственным риском заключается:

- в выявлении возможных последствий предпринимательской (коммерческой) деятельности в рисковом состоянии.
- разработке мер, не допускающих, предотвращающих или уменьшающих размер ущерба от воздействия до конца неучтенных факторов риска, непредвиденных обстоятельств.

- организации разработки и реализации адаптивной системы предпринимательства (коммерции) к рискам, при помощи которой могут быть нейтрализованы или компенсированы негативные вероятные результаты и использованы шансы для получения высокого уровня предпринимательского дохода.

С точки зрения такого подхода представляются узкими имеющиеся определения «управления риском» в специальной литературе, когда они сводятся лишь к устранению и уменьшению риска или к уменьшению его отрицательных последствий на результаты хозяйственной деятельности. Управление хозяйственным риском должно базироваться, вытекать из экономического содержания такого риска и управления как экономической категорией. Исходя из такого методологического подхода, можно дать следующее определение управлению хозяйственным риском как экономической категории.

Управление хозяйственным риском представляет собой процесс выявления уровня неопределенности, отклонения в прогнозируемом результате, принятия нестандартного решения и осуществления системы ведения хозяйства предпринимательского типа, позволяющего предотвращать и уменьшать отрицательное воздействие на процесс воспроизводства и результаты стохастических факторов и обстоятельств, обеспечивая при этом получение предпринимательского дохода.

Можно выделить ряд методов управления хозяйственным риском.

На рис. 6.1 показаны методы управления риском.

Первый метод – устранение, избежание риска.

Устранить риск, у которого есть объективные причины, весьма сложно. Например, невозможно устранить землетрясения, засухи, вымерзание растений и т. д. Трудно предвидеть все изменения в поведении конкурентов на рынке. Невозможно предвидеть все непредвиденные обстоятельства в инновационной деятельности. Можно, конечно, не принимать рискованных решений, но в этом случае предприниматель (коммерсант) лишает себя шанса получить доход, обрекает на застой, рутинные методы хозяйствования. В таком случае повышается вероятность потери конкурентоспособности и банкротства.



Рис. 6.1. Классификация методов управления риском

Конечно, необходимо избегать катастрофических рисков, когда за риском могут последовать потери, близкие к размеру собственных оборотных средств. Нежелателен и критический риск, когда потери чистой прибыли достигают 75%. Очевидно, всеми доступными методами нужно избегать риска нежизнеспособности инновационного проекта.

Инвесторы готовы принять лишь такой проект, предполагаемые доходы от которого могут покрыть затраты на его создание и реализацию и

принести прибыль не ниже банковских процентов. Также нужно избегать риска незавершенного строительства, невозврата кредита, других финансовых потерь.

Второй метод управления риском – уменьшение неблагоприятного воздействия на результаты производства, предпринимательской или коммерческой деятельности.

В этом случае используются все возможные превентивные меры:

- Повышение качества планирования, организации и управления производством.
- Использование гибких технологий.
- Создание системы резервных фондов.
- Повышение уровня и качества государственного регулирования процесса предпринимательства путем создания соответствующей ему экономической, социальной, правовой, политической среды.

Третий метод управления риском – передача, «перевод» риска. Этот метод реализуется путем формирования эффективной системы страхования всех видов риска, поддающихся страхованию, путем создания акционерных обществ и т.д.

И все-таки наиболее существенным **четвертым методом** рискованного менеджмента является *удержание или владение риском*. Удержание риска целесообразно и даже необходимо, когда:

- потенциальные потери в рисковом предпринимательстве незначительны,
- делается все необходимое для предупреждения и снижения ущерба от воздействия непредвиденных обстоятельств,
- есть возможные шансы на получение предпринимательского дохода.

Управление хозяйственным риском должно удовлетворять определенным требованиям. Так, риск недопустим в том случае, если он таит в себе угрозу значительных экономических и социальных издержек, и, наоборот, целесообразен, когда является средством для достижения общественно полезной цели, получения предпринимательского дохода методами, не наносящими ущерба обществу.

Хозяйственный риск должен опираться:

- на знание экономических, естественных и других законов и закономерностей,

- экономическую ответственность,
- необходимый фундамент информации,
- опыт,
- научно разработанную теорию принятия управленческих решений и формирования механизма их реализации,
- умение правильно оценить риск и его уровень.

Риск можно выявить с точки зрения качественной, количественной и комбинированной оценок.

Качественная оценка риска заключается в определении видов риска, угроз и факторов, влияющих на уровень риска, при осуществлении определенной хозяйственной деятельности, а также методологии количественной оценки приемлемого уровня риска.

Количественная оценка уровня риска состоит в нахождении уровня риска с помощью методов математической статистики, использования аналогов, матрицы и т.д.

Комбинированная оценка риска – это качественная и количественная оценка уровня воздействия риска на результаты предпринимательской деятельности.

Глава 7. КОММЕРЧЕСКИЙ РИСК И ЕГО ИЗМЕРЕНИЕ

7.1 Риск и прибыль

Любая сфера человеческой деятельности, в особенности экономика или бизнес, связана с принятием решений в условиях неполноты информации. Источники неопределенности могут быть самые разнообразные: нестабильность экономической и (или) политической ситуации, неопределенность действий партнеров по бизнесу, случайные факторы, т.е. большое число обстоятельств, учесть которые не представляется возможным (например, погодные условия, неопределенность спроса на товары, неабсолютная надежность процессов производства, неточность информации и др.). Экономические решения с учетом перечисленных и множества других неопределенных факторов принимаются в рамках так называемой теории принятия решений – аналитического подхода к выбору наилучшего действия (альтернативы) или последовательности действий. В зависимости от степени определенности возможных исходов или последствий различных действий, с которыми сталкивается лицо, принимающее решение (ЛПР), в теории принятия решений рассматриваются три типа моделей выбора решений:

1. В условиях определенности, если относительно каждого действия известно, что оно неизменно приводит к некоторому конкретному исходу.

2. При риске, если каждое действие приводит к одному из множества возможных частных исходов, причем каждый исход имеет вычисляемую или экспертно оцениваемую вероятность появления. Предполагается, что ЛПР эти вероятности известны или их можно определить путем экспертных оценок.

3. При неопределенности, когда то или иное действие или несколько действий имеют своим следствием множество частных исходов, но их вероятности совершенно не известны или не имеют смысла.

Проблема риска и прибыли – одна из ключевых в экономической деятельности, в частности в управлении производством коммерцией и финансами.

Под *риском* принято понимать вероятность (угрозу) потери лицом или организацией части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой политики.

Различают следующие виды рисков:

- Производственный, связанный с возможностью невыполнения фирмой своих обязательств перед заказчиком.
- Кредитный, обусловленный возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором.
- Процентный, возникающий вследствие непредвиденного изменения процентных ставок.
- Риск ликвидности, обусловленный неожиданным изменением кредитных и депозитных потоков.
- Инвестиционный, вызванный возможным обесцениванием инвестиционно-финансового портфеля, состоящего из собственных и приобретенных ценных бумаг.
- Рыночный, связанный с вероятным колебанием рыночных процентных ставок как собственной национальной денежной единицы, так и зарубежных курсов валют.

Риск может рассматриваться в виде динамического и статического риска.

Динамический риск связан с возникновением непредвиденных изменений стоимости основного капитала вследствие принятия управленческих решений, а также рыночных или политических обстоятельств. Такие изменения могут привести как к потерям, так и к дополнительным доходам.

Статический риск обусловлен возможностью потерь реальных активов вследствие нанесения ущерба собственности и потерь дохода из-за недееспособности организации. Все участники проекта заинтересова-

ны в том, чтобы не допустить полного провала проекта или хотя бы избежать убытка.

В условиях нестабильной, быстро меняющейся ситуации необходимо учитывать все возможные последствия от действий конкурентов, а также изменения конъюнктуры рынка. Поэтому основное назначение анализа риска состоит в том, чтобы обеспечить партнеров информацией, необходимой для принятия решений о целесообразности участия в некотором проекте, и предусмотреть меры по защите от возможных финансовых потерь.

При анализе риска могут использоваться следующие условия или предположения:

- Потери:

- от риска не зависят друг от друга;
- по одному из некоторого перечня рисков необязательно увеличивают вероятность потерь по другим.

- Максимально возможный ущерб не должен превышать финансовых возможностей участников проекта.

Все факторы, влияющие на рост степени риска в коммерческом или предпринимательском проекте, можно условно разделить на объективные и субъективные.

Объективные факторы непосредственно не зависят от самой фирмы. К ним относят инфляцию, конкуренцию, анархию, политические и экономические кризисы, плохие экологические ситуации, налогообложение и т.д.

Субъективные факторы непосредственно характеризуют данную фирму. Эти факторы определяются производственным потенциалом, техническим оснащением, уровнем производительности труда, проводимой финансовой, технической и производственной политикой, в частности выбором типа контракта между инвестором и заказчиком. Последний фактор играет особо важную роль для фирмы, поскольку от типа контракта зависят степень риска и величина вознаграждения по окончании проекта.

Исследование риска целесообразно проводить в следующей последовательности:

- Выявление объективных и субъективных факторов, влияющих на конкретный вид риска.

- Анализ выявленных факторов.
- Оценка конкретного вида риска с финансовых позиций, определяющая либо финансовую состоятельность проекта, либо его экономическую целесообразность.

- Установка допустимого уровня риска.
- Анализ отдельных операций по выбранному уровню риска.
- Разработка мероприятий по снижению риска.

Финансирование проекта, являясь одним из наиболее важных условий эффективности его выполнения, должно быть нацелено:

- на обеспечение потока инвестиций для планомерного выполнения проекта,
- снижение капитальных затрат и риска проекта за счет оптимальной структуры инвестиций,
- получение налоговых преимуществ.

В плане финансирования коммерческого или предпринимательского проекта должны учитываться следующие виды рисков:

- Риск нежизнеспособности проекта.
- Налоговый риск.
- Риск неуплаты задолженностей.
- Риск незавершения строительства.

Высокая степень риска проекта приводит к необходимости поиска путей искусственного снижения его (риска) возможных последствий на состояние фирмы.

В существующей практике применяются главным образом четыре основных способа управления коммерческим или предпринимательским риском:

- 1) распределение риска между всеми участниками проекта (передача части риска соисполнителям);
- 2) страхование;
- 3) резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
- 4) диверсификация.

Анализ коммерческого или предпринимательского риска подразделяется на два взаимно дополняющих друг друга вида: *качественный и количественный*.

Главная задача *качественного* риска состоит в определении его факторов и обстоятельств, приводящих к рисковым ситуациям.

Количественный риск позволяет вычислить размеры отдельных рисков и риска проекта в целом.

7.2 Меры риска

Наиболее распространена точка зрения, согласно которой *мерой риска* некоторого коммерческого (финансового) решения или операции следует считать среднее квадратичное отклонение (положительный квадратный корень из дисперсии) значения показателя эффективности этого решения или операции.

Действительно, поскольку риск обусловлен недетерминированностью исхода решения (операции), то чем меньше разброс результата решения, тем более он предсказуем, а значит, и меньше риск.

Если вариация результата равна нулю, риск полностью отсутствует. Например, в условиях стабильной экономики операции с ценными государственными бумагами считаются безрисковыми.

Чаще всего показателем эффективности финансового решения (операции) служит прибыль.

Рассмотрим в качестве иллюстрации выбор некоторым лицом одного из двух вариантов инвестиций в условиях риска.

Пусть имеются два проекта **A** и **B**, в которые указанное лицо может вложить средства.

Проект **A** в определенный момент в будущем обеспечивает случайную величину прибыли. Предположим, что ее среднее ожидаемое значение, математическое ожидание, равно m_A с дисперсией S_A^2 .

Для проекта **B** эти числовые характеристики прибыли как случайной величины предполагаются равными соответственно m_B и S_B^2 .

Средние квадратичные отклонения равны соответственно S_A и S_B . Возможны следующие случаи:

- a) $m_A = m_B, S_A < S_B$. В этом случае следует выбрать проект **A**;
- b) $m_A > m_B, S_A < S_B$, можно выбрать проект **A**;

с) $m_A > m_B, S_A = S_B$, следует выбрать проект А;

д) $m_A > m_B, S_A > S_B$;

е) $m_A < m_B, S_A < S_B$.

В последних двух случаях решение о выборе проекта А или В зависит от отношения к риску ЛПР. В частности, в случае «д» проект А обеспечивает более высокую среднюю прибыль, однако он и более рискован. Выбор при этом определяется тем, какой дополнительной величиной средней прибыли компенсируется для ЛПР заданное увеличение риска. В случае «е» для проекта А риск меньший, но и ожидаемая прибыль меньшая.

Субъективное отношение к риску учитывается в теории Неймана-Моргенштерна.

Пример. Пусть имеются два инвестиционных проекта.

Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб.

Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью, равной 0,2, потерять 6 млн. руб. Какой проект выбрать?

Решение. Оба проекта имеют одинаковую среднюю прибыльность, равную 6,8 млн. руб.:

$$(0,6 \cdot 15 + 0,4 \cdot 9 - 5,5) = 0,8 \cdot 10 + 0,2 \cdot (-6,0) = 6,8.$$

Однако среднее квадратичное отклонение прибыли для:

- первого проекта равно 10,04 млн. руб.:

$$[0,6 \cdot (15 - 6,8)^2 + 0,4 \cdot (-5,5 - 6,8)^2]^{1/2} = 10,04;$$

- второго – 6,4 млн. руб.:

$$[0,8 \cdot (10 - 6,8)^2 + 0,2 \cdot (-6,0 - 6,8)^2]^{1/2} = 6,4.$$

Поэтому более предпочтителен второй проект.

Хотя среднее квадратичное отклонение эффективности решения и используется часто в качестве меры риска, оно не совсем точно отражает реальность.

Возможны ситуации, при которых варианты обеспечивают приблизительно одинаковую среднюю прибыль и имеют одинаковые средние квадратичные отклонения прибыли, однако не являются в равной мере рискованными.

Действительно, если под риском понимать риск разорения, то величина риска должна зависеть от величины исходного капитала ЛПР или фирмы, которую он представляет. Теория Неймана-Моргенштерна это обстоятельство учитывает. Из публикаций, посвященных методам измерения и управления рисками, укажем на⁷⁹.

На рис. 7.1 рассмотрен случай выбора из более чем двух вариантов инвестиций. Характеристики вариантов показаны точками на плоскости (m , S).

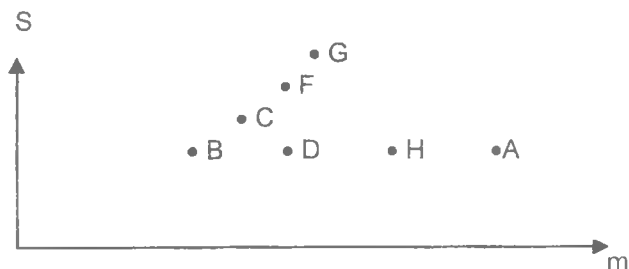


Рис. 7.1 – Варианты выбора инвестиций: m – средняя прибыль, получаемая в результате инвестиции, S – среднее квадратичное отклонение прибыли

Из рис. 7.1 видно, что среди вариантов **A**, **B** и **C** наиболее предпочтителен **A**. Из вариантов **B**, **D** и **H** следовало бы выбрать **H**. Этот вариант лучше вариантов **C** и **F**. Однако сравнительная предпочтительность, например вариантов **A**, **D**, **F** и **G**, зависит от склонности ЛПР к риску.

⁴⁹ Замков О. О., Толстолятенко А. В., Черемных Ю. Н. Математические методы в экономике. - М.: Наука, 1988.

Глава 8. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА (ИГРЫ С ПРИРОДОЙ)

8.1 Понятие игры с природой

Ситуации в экономической практике могут не в полной мере оказаться адекватными действительности. Это связано с тем, что модельное описание ситуации предполагает многократность повторения действий (решений), предпринимаемых в похожих условиях. В реальности количество принимаемых экономических решений в неизменных условиях жестко ограничено. Нередко экономическая ситуация является уникальной, и решение в условиях неопределенности должно приниматься однократно. Это порождает необходимость развития методов моделирования принятия решений в условиях неопределенности и риска.

Традиционно следующим этапом такого развития являются игры с природой⁵⁰. Формально изучение игр с природой, так же как и стратегических, должно начинаться с построения платежной матрицы, что является, по существу, наиболее трудоемким этапом подготовки принятия решения. Ошибки в платежной матрице не могут быть компенсированы никакими вычислительными методами и приведут к неверному итоговому результату.

Отличительная особенность игры с природой состоит в том, что в ней сознательно действует только один из участников, в большинстве случаев называемый игроком I.

⁵⁰ Вентцель Е. С., Овчаров А. А. Теория вероятностей и ее инженерные приложения. - М.: Наука, 1988.

Игрок 2 (природа) сознательно против игрока 1 не действует, а выступает как не имеющий конкретной цели и случайным образом выбирающий очередные «ходы» партнер по игре. Поэтому термин «природа» характеризует некую объективную действительность, которую не следует понимать буквально, хотя вполне могут встретиться ситуации, в которых «игроком» 2 действительно может быть природа (например, обстоятельства, связанные с погодными условиями или со стихийными природными силами).

На примере игры с природой рассмотрим проблему заготовки угля на зиму.

Задача 1. Необходимо закупить уголь для обогрева дома. Количество хранимого угля ограничено и в течение холодного периода должно быть полностью израсходовано. Предполагается, что неизрасходованный зимой уголь в лето пропадает. Покупать уголь можно в любое время, однако летом он дешевле, чем зимой.

Неопределенность состоит в том, что не известно, какой будет зима: суровой, тогда придется докупать уголь, или мягкой, тогда часть угля может остаться неиспользованной. Очевидно, что у природы нет злого умысла и она ничего против человека «не имеет». С другой стороны, долгосрочные прогнозы, составляемые метеорологическими службами, неточны и поэтому могут использоваться в практической деятельности только как ориентировочные при принятии решений.

Решение. Матрица игры с природой аналогична матрице стратегической игры: $A = \|a_{ij}\|$, где a_{ij} — выигрыш игрока 1 при реализации его чистой стратегии i и чистой стратегии j игрока 2 ($i = 1, \dots, m$; $j = 1, \dots, n$).

Мажорирование стратегий в игре с природой имеет определенную специфику: исключать из рассмотрения можно лишь доминируемые стратегии игрока 1: если для всех $j = 1, \dots, n$; $a_{kj} \geq a_{lj}$, $k, l = 1, \dots, m$, то k -ю стратегию принимающего решения игрока 1 можно не рассматривать и вычеркнуть из матрицы игры.

Столбцы, отвечающие стратегиям природы, вычеркивать из матрицы игры (исключать из рассмотрения) недопустимо, поскольку природа не стремится к выигрышу в «игре» с человеком, для нее нет целенаправленно выигрышных или проигрышных стратегий, она действует неосознанно.

На первый взгляд отсутствие обдуманного противодействия упрощает игроку задачу выбора решения. Однако, хотя ЛПР никто не мешает, ему труднее обосновать свой выбор, поскольку в этом случае гарантированный результат не известен.

Методы принятия решений в играх с природой зависят от характера неопределенности, точнее от того, известны или нет вероятности состояний (стратегий) природы, т.е. имеет ли место ситуация риска или неопределенности. Ниже будут рассмотрены методы, применяемые в обоих случаях.

Рассмотрим организацию и аналитическое представление игры с природой.

Пусть игрок 1 имеет m возможных стратегий: A_1, A_2, \dots, A_m , а у природы имеется n возможных состояний (стратегий): $\Pi_1, \Pi_2, \dots, \Pi_n$, тогда условия игры с природой задаются матрицей A выигрышей игрока 1:

		Π_1	Π_2	...	Π_n
$A =$	A_1	a_{11}	a_{12}	...	a_{1n}
	A_2	a_{21}	a_{22}	...	a_{2n}

	A_m	a_{m1}	a_{m2}	...	a_{mn}

Платит, естественно, не природа, а некая третья сторона (или совокупность сторон, влияющих на принятие решений игроком 1 и объединенных в понятие «природа»).

Возможен и другой способ задания матрицы игры с природой: не в виде матрицы выигрышей, а в виде так называемой матрицы рисков $R = \|r_{ij}\|_{m,n}$ или матрицы упущенных возможностей.

Величина риска k – это размер платы за отсутствие информации о состоянии среды.

Матрица R может быть построена непосредственно из условий задачи или на основе матрицы выигрышей A .

Риском r_{ij} игрока при использовании им стратегии A и при состоянии среды Π_j будем называть разность между выигрышем, который игрок получил бы, если бы он знал, что состоянием среды будет Π_j , и выигрышем, который игрок получит, не имея этой информации.

Зная состояние природы (стратегию) Π_j игрок выбирает ту стратегию, при которой его выигрыш максимальный, т.е.

$$r_{ij} = \beta_j - a_{ij}, \text{ где } \beta_j = \max_{1 \leq i \leq m} a_{ij} \text{ при заданном } j.$$

Например, для матрицы выигрышей

$$A = \begin{array}{c|cccc} & \Pi_1 & \Pi_2 & \Pi_3 & \Pi_4 \\ \hline A_1 & 1 & 4 & 5 & 9 \\ A_2 & 3 & 8 & 4 & 3 \\ A_3 & 4 & 6 & 6 & 2 \end{array} \quad (8.1)$$

$$\beta_1 = 4, \beta_2 = 8, \beta_3 = 6, \beta_4 = 9.$$

Согласно введенным определениям r_{ij} и b_j получаем матрицу рисков

$$R = \begin{array}{c|cccc} & \Pi_1 & \Pi_2 & \Pi_3 & \Pi_4 \\ \hline A_1 & 3 & 4 & 1 & 0 \\ A_2 & 1 & 0 & 2 & 6 \\ A_3 & 0 & 2 & 0 & 7 \end{array} \quad (8.2)$$

Независимо от вида матрицы игры требуется выбрать такую стратегию игрока (чистую или смешанную, если последняя имеет смысл), которая была бы наиболее выгодной по сравнению с другими.

Необходимо отметить, что в игре с природой понятие смешанной стратегии игрока не всегда правомерно, поскольку его действия могут быть альтернативными, т.е. выбор одной из стратегий отвергает все другие стратегии (например, выбор альтернативных проектов). Прежде всего следует проверить, нет ли среди стратегий игрока мажорируемых, и, если таковые имеются, исключить их.

8.2 Принятие решений в условиях полной неопределенности

Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют «безнадежной» или «дурной».

В таких случаях для определения наилучших решений используются следующие критерии: максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица.

Имеются и альтернативные подходы, в частности принципы Байеса-Лапласа.

Применение каждого из перечисленных критериев проиллюстрируем на примере матрицы выигрышей (8.1) или связанной с ней матрицы рисков (8.2).

Критерий максимакса. С его помощью определяется стратегия, максимизирующая максимальные выигрыши для каждого состояния природы. Это критерий крайнего оптимизма. Наилучшим признается решение, при котором достигается максимальный выигрыш:

$$M = \max_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} a_{ij}.$$

Нетрудно увидеть, что для матрицы A наилучшим решением будет A_1 , при котором достигается максимальный выигрыш – 9.

Следует отметить, что ситуации, требующие применения такого критерия, в экономике, в общем, нередки, и пользуются ими не только безоглядные оптимисты, но и игроки, поставленные в безвыходное положение, когда они вынуждены руководствоваться принципом «или пан, или пропад».

Максиминный критерий Вальда. С позиций этого критерия природа рассматривается как агрессивно настроенный и сознательно действующий противник типа тех, которые противодействуют в стратегических играх. В этом случае выбирается решение, для которого достигается значение

$$W = \max_{1 \leq i \leq m} \min_{1 \leq j \leq n} a_{ij}.$$

Для платежной матрицы A (1) рассчитаем:

- для первой стратегии ($i = 1$) $\min_{1 \leq j \leq 4} a_{ij} = 1$;
- второй стратегии ($i=2$) $\min_{1 \leq j \leq 4} a_{ij} = 3$;
- третьей стратегии ($i=3$) $\min_{1 \leq j \leq 4} a_{ij} = 2$.

Тогда $W = \max_{1 \leq i \leq 3} \min_{1 \leq j \leq 4} a_{ij} = 3$, что соответствует второй стратегии

A_2 игрока 1.

В соответствии с критерием Вальда из всех самых неудачных результатов выбирается лучший ($W = 3$). Это перестраховочная позиция крайнего пессимизма, рассчитанная на худший случай. Такая стратегия приемлема, например, когда игрок не столь заинтересован в крупной удаче, но хочет себя застраховать от неожиданных проигрышей. Выбор такой стратегии определяется отношением игрока к риску.

Критерий минимаксного риска Сэвиджа. Выбор стратегии аналогичен выбору стратегии по принципу Вальда с тем отличием, что игрок руководствуется не матрицей выигрышей A (8.1), а матрицей рисков R (8.2):

$$S = \min_{1 \leq i \leq m} \max_{1 \leq j \leq n} a_{ij}.$$

Рассчитаем для матрицы R (8.2):

- для первой стратегии ($I = 1$) $\max_{1 \leq j \leq 4} r_{ij} = 4$;
- второй стратегии ($I = 2$) $\max_{1 \leq j \leq 4} r_{ij} = 6$;
- третьей стратегии ($I = 3$) $\max_{1 \leq j \leq 4} r_{ij} = 7$.

Минимально возможный риск из самых крупных рисков, равный 4, достигается при использовании первой стратегии A_1 .

Критерий пессимизма-оптимизма Гурвица. Этот критерий при выборе решения рекомендует руководствоваться некоторым средним результатом, характеризующим состояние между крайним пессимизмом и безудержным оптимизмом.

Согласно этому критерию стратегия в матрице A выбирается в соответствии со значением

$$H_A = \max_{1 \leq j \leq m} \{p \min_{1 \leq i \leq n} a_{ij} + (1-p) \max_{1 \leq i \leq n} a_{ij}\},$$

где p – коэффициент пессимизма ($0 \leq p \leq 1$).

При $p = 0$ критерий Гурвица совпадает с максимаксным критерием, а при $p = 1,0$ – с критерием Вальда.

Покажем процедуру применения критерия Гурвица для матрицы A (1) при $p = 0,5$:

Для первой стратегии:

$$(i = 1) \quad 0,5(\min_{1 \leq j \leq 4} a_{1j} + \max_{1 \leq j \leq 4} a_{1j}) = 0,5(1 + 9) = 5;$$

Для второй стратегии:

$$(i = 2) \quad 0,5(\min_{1 \leq j \leq 4} a_{2j} + \max_{1 \leq j \leq 4} a_{2j}) = 0,5(3 + 8) = 5,5;$$

Для третьей стратегии:

$$(i = 3) \quad 0,5(\min_{1 \leq j \leq 4} a_{3j} + \max_{1 \leq j \leq 4} a_{3j}) = 0,5(2 + 6) = 4.$$

В этом случае $H_A = \max_{1 \leq j \leq 3} \{0,5(\min_{1 \leq i \leq 4} a_{ij} + \max_{1 \leq i \leq 4} a_{ij})\} = 5,5$, т.е. опти-

мальной является вторая стратегия A_2 .

Применительно к матрице рисков R критерий пессимизма-оптимизма Гурвица имеет вид

$$H_R = \max_{1 \leq j \leq m} \{p \min_{1 \leq i \leq n} r_{ij} + (1-p) \max_{1 \leq i \leq n} r_{ij}\}.$$

При $p = 0$ выбор стратегии игрока 1 осуществляется по условию наименьшего из всех возможных рисков ($\min_{i,j} r_{ij}$); при $p = 1$ – по критерию минимаксного риска Сэвиджа.

В случае, когда по принятому критерию рекомендуется к использованию несколько стратегий, выбор между ними может делаться по дополнительному критерию, например, в расчет могут приниматься средние квадратичные отклонения от средних выигрышей при каждой стратегии.

Еще раз подчеркнем, что здесь стандартного подхода нет.

Выбор может зависеть от склонности к риску ЛПР.

В заключение приведем результаты применения рассмотренных выше критериев на примере следующей матрицы выигрышей:

	Π_1	Π_2	Π_3	Π_4
A_1	20	30	15	15
A_2	75	20	35	20
A_3	25	80	25	25
A_4	85	5	45	5

Для игрока 1 лучшими являются стратегии по критерию:

- Вальда – A_3 ;
- Сэвиджа – A_2 и A_3 ,
- Гурвица (при $p = 0,6$) – A_3 ,
- максимакса – A_4 .

Поскольку стратегия A_3 фигурирует в качестве оптимальной по трем критериям выбора из четырех испытанных, степень ее надежности можно признать достаточно высокой для того, чтобы рекомендовать эту стратегию к практическому применению.

Таким образом, в случае отсутствия информации о вероятностях состояний среды теория не дает однозначных и математически строгих рекомендаций по выбору критериев принятия решений.

Таким образом, в случае отсутствия информации о вероятностных

состояниях среды теория не дает однозначных и математически строгих рекомендаций по выбору критериев для принятия решений.

Это объясняется в большей мере не слабостью теории, а неопределенностью самой ситуации.

Разумный единственный выход в подобных случаях – попытаться получить дополнительную информацию, например, путем проведения исследований или экспериментов.

В отсутствие дополнительной информации принимаемые решения теоретически недостаточно обоснованы и в значительной мере субъективны.

Хотя применение математических методов в играх с природой не дают абсолютно достоверного результата и он в определенной степени является субъективным (вследствие произвольности выбора критерия принятия решения), этот результат, тем не менее, создает некоторое упорядочение имеющихся в распоряжении ЛПР данных:

- можно задавать множество состояний природы,
- рассматривать альтернативные решения, выигрыши и потери при различных сочетаниях состояния «среда – решение».

Такое упорядочение представлений о проблеме само по себе способствует повышению качества принимаемых решений.

8.3 Принятие решений в условиях риска

Методы принятия решений в условиях риска разрабатываются и обосновываются в рамках так называемой теории статистических решений. При этом в случае «доброкачественной», или стохастической неопределенности, когда состояниям природы поставлены в соответствие вероятности, заданные экспертно либо вычисленные, решение обычно принимается на основе критерия максимума ожидаемого среднего выигрыша или минимума ожидаемого среднего риска (матрицы типа (8.1) либо (8.2)).

Если для некоторой игры с природой, задаваемой платежной матрицей $A = \|a_{ij}\|_{m,n}$, стратегиям природы Π_j соответствуют вероятности p_j , то лучшей стратегией игрока 1 будет та, которая обеспечивает ему максимальный средний выигрыш, т.е.

$$\max_{1 \leq i \leq m} \sum_{j=1}^n p_j \cdot a_{ij} \quad (8.3)$$

Применительно к матрице рисков (матрице упущенных выгод) лучшей будет та стратегия игрока, которая обеспечивает ему минимальный средний риск:

$$\min_{1 \leq i \leq m} \sum_{j=1}^n p_j \cdot r_{ij} \quad (8.4)$$

Следует отметить, что когда говорится о среднем выигрыше или риске, то подразумевается многократное повторение акта принятия решений. Условность предположения заключается в том, что реально требуемого количества повторений чаще всего может и не быть.

Критерии (8.3) и (8.4) эквивалентны в том смысле, что оптимальные значения для них обеспечивает одна и та же стратегия A_i игрока I . При этих условиях можно записать:

$$\begin{aligned} \min_{1 \leq i \leq m} \sum_{j=1}^n p_j \cdot r_{ij} &= \min_{1 \leq i \leq m} \sum_{j=1}^n p_j (\beta_j - a_{ij}) = \min_{1 \leq i \leq m} \left(\sum_{j=1}^n p_j \beta_j - \sum_{j=1}^n p_j \cdot a_{ij} \right) = \\ &= \min_{1 \leq i \leq m} \left(\sum_{j=1}^n p_j \beta_j \right) - \min_{1 \leq i \leq m} \sum_{j=1}^n p_j \cdot a_{ij} = \text{const} + \max_{1 \leq i \leq m} \sum_{j=1}^n p_j \cdot a_{ij}, \end{aligned}$$

т.е. значения критериев отличаются на постоянную величину, поэтому принятое решение не зависит от стратегии A_i .

Например, для игры, задаваемой матрицей A (8.1) или матрицей R (8.2), при условии, что $p_1 = p_2 = p_3 = p_4 = 1/4$, A_1 – лучшая стратегия игрока I по критерию (8.3), поскольку

$$\sum_{j=1}^4 \frac{a_{1j}}{4} = \frac{1}{4} \max_{1 \leq j \leq 3} \sum_{j=1}^4 a_{ij} = \frac{19}{4}.$$

Эта же стратегия является лучшей для игрока 1 по критерию (8.4), как условие, обеспечивающее минимальный уровень риска:

$$\sum_{j=1}^4 p_j r_{ij} = \frac{1}{4} \min_{1 \leq i \leq 3} \sum_{j=1}^4 r_{ij} = 2.$$

На практике целесообразно отдавать предпочтение матрице выигрышей (8.1) или матрице рисков (8.2) в зависимости от того, какая из них определяется с большей достоверностью. Это особенно важно учитывать при экспертных оценках элементов матриц **A** и **R**.

8.4 Выбор решений с помощью дерева решений (позиционные игры)

Рассмотрим более сложные (позиционные, или многоэтапные) решения в условиях риска. Одноэтапные игры с природой, таблицы решений (см. предыдущий раздел) удобно использовать в задачах, имеющих одно множество альтернативных решений и одно множество состояний среды окружения.

Многие задачи, однако, требуют анализа последовательности решений и состояний среды, когда одна совокупность стратегий игрока и состояний природы порождает другое состояние подобного типа.

Если имеют место два или более последовательных множества решений, причем последующие решения основываются на результатах предыдущих, и (или) два или более множества состояний среды (т.е. появляется целая цепочка решений, вытекающих одно из другого, которые соответствуют событиям, происходящим с некоторой вероятностью), используется дерево решений.

Дерево решений – это графическое изображение последовательности решений и состояний среды с указанием соответствующих вероятностей и выигрышей для любых комбинаций альтернатив и ее состояний.

8.4.1 Принятие решений с применением дерева решений

В постановочном плане рассмотрим несколько задач, которые могут быть решены с помощью этого метода.

Задача 8.1. Разведывательное бурение скважин. Некоторая нефтяная разведывательная партия должна решить, стоит ли бурить скважины на определенном участке до того, как истечет срок контракта. Для руководителей партии не ясны многие обстоятельства:

- В какую сумму обойдется стоимость бурения, зависящая от качества грунта, глубины залегания нефти и т.д.?
- На какие запасы нефти в этом месте можно рассчитывать?
- Сколько будет стоить эксплуатация скважины?

В распоряжении руководства имеются объективные данные об аналогичных и не вполне похожих скважинах этого типа. При помощи сейсмической разведки можно получить дополнительную информацию, которая, однако, не дает исчерпывающих сведений о геофизической структуре разведываемого участка. Кроме того, получение сейсмической информации стоит недешево, поэтому еще до того, как будет принято окончательное решение (бурить или нет), следует определить, есть ли необходимость собирать эти сведения.

Задача 8.2. Выпуск нового товара. Большая химическая компания спешно завершила исследования по усовершенствованию строительной краски.

Руководство компании должно решить, производить эту краску самим (и если — да, то какой мощности строить завод) либо продать патент или лицензию, а также технологию независимой фирме, которая имеет дело исключительно с производством и сбытом строительной краски. Основные источники неопределенности:

- рынок сбыта, который фирма может обеспечить при продаже новой краски по такой же цене,
- расходы на рекламу, если компания будет сама производить и продавать краску,
- время, которое потребуется конкурентам, чтобы выпустить на рынок подобный товар (успеет ли компания за этот срок окупить затраты, понесенные для того, чтобы стать лидером в этой сфере производства).

Компания может получить некоторые дополнительные сведения, имеющие косвенное отношение к проблемам проникновения конкурентов

на рынок сбыта, опросив часть поставщиков краски. Но к материалам опросов следует относиться с осторожностью, ибо поставщики в действительности могут поступать не так, как они первоначально предполагают. Такие результаты опроса могут быть частично объяснены скрытностью человеческого характера, и это должно учитываться при принятии решений.

8.4.2 Анализ и решение задач с помощью дерева решений

Процесс принятия решений с помощью дерева решений в общем случае предполагает выполнение следующих пяти этапов.

Этап 1. Формулирование задачи. Прежде всего необходимо - отбросить не относящиеся к проблеме факторы, а среди множества оставшихся факторов выделить существенные и несущественные. Это позволит привести описание задачи принятия решения к форме, позволяющей провести соответствующий анализ. При этом должны быть выполнены следующие основные процедуры:

- определение возможностей сбора информации для экспериментирования и реальных действий,
- составление перечня событий, которые с определенной вероятностью могут произойти,
- установление временного порядка расположения событий, в исходах которых содержится полезная и доступная информация, и тех последовательных действий, которые можно предпринять.

Этап 2. Построение дерева решений.

Этап 3. Оценка вероятностей состояний среды окружения, т.е. сопоставление шансов возникновения каждого конкретного события. Следует отметить, что указанные вероятности определяются либо на основании имеющейся статистики, либо экспертным путем, что и предопределяет сложность в достаточности информации.

Этап 4. Установление выигрышей (или проигрышей, как выигрышей со знаком минус) для каждой возможной комбинации альтернатив (действий) и состояний среды окружения.

Этап 5. Решение задачи.

Прежде чем продемонстрировать процедуру применения дерева решений, введем ряд определений. В зависимости от отношения к риску решение задачи может выполняться с позиций так называемых «объективистов» и «субъективистов». Поясним эти понятия на следующем примере. Пусть предлагается лотерея: за 10 долл. (стоимость лотерейного билета) игрок с равной вероятностью $p = 0,5$ может ничего не выиграть или выиграть 100 долл.

Один индивид пожалеет и 10 долл. за право участия в такой лотерее, т.е. просто не купит лотерейный билет.

Другой готов заплатить за лотерейный билет 50 долл.

А третий заплатит даже 60 долл. за возможность получить 100 долл. (например, когда ситуация складывается так, что, только имея 100 долл., игрок может достичь своей цели, поэтому возможная потеря последних денежных средств, а у него их ровно 60 долл, не меняет для него ситуации).

Безусловным денежным эквивалентом (БДЭ) игры называется максимальная сумма денег, которую ЛПР готов заплатить за участие в игре (лотерее), или та минимальная сумма денег, за которую он готов отказаться от игры.

Каждый индивид имеет свой БДЭ.

Индивида, для которого БДЭ совпадает с ожидаемой денежной оценкой (ОДО) игры, т.е. со средним выигрышем в игре (лотерее), условно называют объективистом, индивида, для которого БДЭ \neq ОДО, – субъективистом.

Ожидаемая денежная оценка рассчитывается как сумма произведений размеров выигрышей на вероятности этих выигрышей.

Например, для лотереи $ОДО = 0,5 \cdot 0 + 0,5 \cdot 100 = 50$ долл.

Если субъективист склонен к риску, то его БДЭ $>$ ОДО. Если не склонен к риску, то БДЭ $<$ ОДО.

Предположим, что решения принимаются с позиции объективиста.

Рассмотрим процедуру принятия решения на примере следующей задачи.

Задача 8.3. Руководство некоторой компании решает, создавать ли для выпуска новой продукции крупное производство, малое предприятие или продать патент другой фирме. Размер выигрыша, который ком-

пания может получить, зависит от благоприятного или неблагоприятного состояния рынка (табл. 8.1).

Таблица 8.1

Выигрыш при состоянии экономической среды

Номер стратегии	Действия компании	Выигрыш при состоянии экономической среды ¹ , долл.	
		благоприятный	неблагоприятный
1	Строительство крупного предприятия, a_1	200000	-180000
2	Строительство малого предприятия, a_2	100000	-20000
3	Продажа патента, a_3	10000	10000

¹ Вероятность благоприятного и неблагоприятного состояний экономической среды равна 0.5.

На основе табл. 8.1 выигрышей (потерь) можно построить дерево решений (рис. 8.1).

Процедура принятия решения заключается в вычислении для каждой вершины дерева (при движении справа налево) ожидаемых денежных оценок, отбрасывании неперспективных ветвей и выборе ветвей, которым соответствует максимальное значение ОДО.

Определим средний ожидаемый выигрыш (ОДО):

- для вершины 1 $ОДО_1 = 0,5 \cdot 200000 + 0,5 \cdot (-180000) = 10000$ долл.;
- вершины 2 $ОДО_2 = 0,5 \cdot 100000 + 0,5 \cdot (-20000) = 40000$ долл.;
- вершины 3 $ОДО_3 = 10000$ долл.

Вывод. Наиболее целесообразно выбрать стратегию a_2 , т.е. строить малое предприятие, а ветви (стратегии) a_1 и a_3 дерева решений можно отбросить.

ОДО наилучшего решения равна 40000 долл.

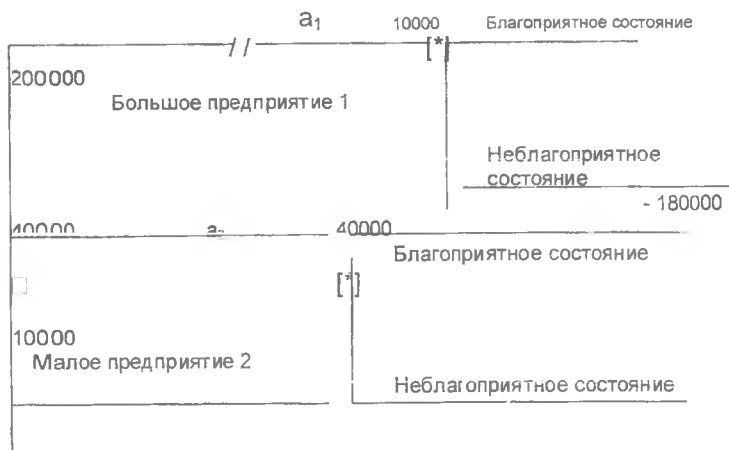


Рис. 8.1. Дерево решений без дополнительного обследования конъюнктуры рынка: □ – решение (решение принимает игрок); [*] – случай (решение «принимает» случай); // – отвергнутое решение

Следует отметить, что наличие состояния с вероятностями 50% неудачи и 50% удачи на практике часто означает, что истинные вероятности игроку, скорее всего, неизвестны и он всего лишь принимает такую гипотезу (так называемое предположение «fifty – fifty» – пятьдесят на пятьдесят).

Усложним рассмотренную выше задачу.

Пусть перед тем, как принимать решение о строительстве, руководство компании должно определить, заказывать ли дополнительное исследование состояния рынка или нет, причем предоставляемая услуга обойдется компании в 10000 долл.

Руководство понимает, что дополнительное исследование по-прежнему не способно дать точной информации, но оно поможет уточнить ожидаемые оценки конъюнктуры рынка, изменив тем самым значения вероятностей.

Относительно фирмы, которой можно заказать прогноз, известно, что она способна уточнить значения вероятностей благоприятного или неблагоприятного исхода. Возможности фирмы в виде условных вероятностей благоприятности и неблагоприятности рынка сбыта представлены в табл. 8.2.

Таблица 8.2

Прогноз фирмы

Прогноз фирмы	Фактически	
	Благоприятный	Неблагоприятный
Благоприятный	0,78	0,22
Неблагоприятный	0,27	0,73

Например, когда фирма утверждает, что рынок благоприятный, то с вероятностью 0,78 этот прогноз оправдывается (с вероятностью 0,22 могут возникнуть неблагоприятные условия), прогноз о неблагоприятности рынка оправдывается с вероятностью 0,73.

Предположим, что фирма, которой заказали прогноз состояния рынка, утверждает, что ситуация будет:

- благоприятной с вероятностью 0,45,
- неблагоприятной с вероятностью 0,55.

Анализируя дерево решений, можно заключить, что необходимо:

- проведение дополнительного исследования конъюнктуры рынка обязательно, поскольку это оно позволит существенно уточнить принимаемое решение,
- целесообразно строить большое предприятие (ожидаемая максимальная прибыль 116400 долл.), если фирма прогнозирует благоприятную ситуацию на рынке, и малое, если прогноз неблагоприятный (ожидаемая максимальная прибыль 12400 долл.).

8.4.3 Ожидаемая ценность точной информации

Предположим, что консультационная фирма за определенную плату готова предоставить информацию о фактической ситуации на рынке в тот момент, когда руководству компании надлежит принять решение о масштабе производства. Принятие предложения зависит от соотношения между ожидаемой ценностью (результативностью) точной информации и величиной запрошенной платы за дополнительную (истинную) информацию, благодаря которой решение может быть откорректировано.

но. При отсутствии точной информации, как уже было показано выше, максимальная ожидаемая денежная оценка равна:

$$\text{ОДО} = 0,5 \cdot 100000 - 0,5 \cdot 20000 = 40000 \text{ долл.}$$

Если точная информация об истинном состоянии рынка будет благоприятной ($\text{ОДО} = 200000$ долл. (см. табл. 8.1)), принимается решение строить крупное производство; если неблагоприятной, то наиболее целесообразное решение – продажа патента ($\text{ОДО} = 10000$ долл.).

Учитывая, что вероятности благоприятной и неблагоприятной ситуаций равны 0,5, значение $\text{ОДО}_{\text{ти}}$ (ОДО точной информации) определяется выражением

$$\text{ОДО}_{\text{ти}} = 0,5 \cdot 200000 + 0,5 \cdot 10000 = 105000 \text{ долл.}$$

Тогда ожидаемая ценность точной информации равна:

$$\text{ОЦ}_{\text{ти}} = \text{ОДО}_{\text{ти}} - \text{ОДО} = 105000 - 40000 = 65000 \text{ долл.}$$

Значение $\text{ОЦ}_{\text{ти}}$ показывает, какую максимальную цену должна быть готова заплатить компания за точную информацию об истинном состоянии рынка в тот момент, когда ей это необходимо.

Принятие решения, т.е. первоначальное действие, может быть изменено.

Ожидаемая ценность точной информации о фактическом состоянии рынка равна разности между ожидаемой денежной оценкой при наличии точной информации и максимальной ожидаемой денежной оценкой при отсутствии точной информации.

ГЛАВА 9. БИЗНЕС И КОЭФФИЦИЕНТ ВРАЖДЕБНОСТИ СРЕДЫ ОКРУЖЕНИЯ

В последнее время появляются работы, посвященные вопросам определения враждебности окружающей среды (среды окружения) экономического района, в котором планируется развитие бизнеса. Сегодня это становится актуальной проблемой для успеха как коммерческой, так и предпринимательской деятельности.

9.1 Категорирование среды окружения

Рассматривая надежное функционирование любой фирмы, следует разделять воздействие на фирму со стороны внешнего окружения в целом (глобальная среда окружения (ГСО)) и окружения, действующего на локальной (местной) территории (локальная среда окружения (ЛСО)), на которой развивается бизнес⁵¹.

Уместно подчеркнуть, что степень детерминированности воздействия ЛСО значительно больше, чем для ГСО.

Это же касается и времени реакции на деятельность фирмы.

При рассмотрении воздействия ЛСО на безопасность деятельность фирмы учитывают, что количественные и качественные показатели и характеристики, динамика и перспективы бизнеса существенно зависят от состояния и динамики среды, в которой реализуется коммерческая и

⁵¹ Вишняков Я. Д., Лозинский С. В/ Взаимосвязь: коэффициент враждебности окружающей среды с местным территориальным окружением.// Менеджмент в России и за рубежом. 1999. № 1.- С. 80...88.

(или) предпринимательская деятельность и на которую, в свою очередь, бизнес оказывает существенное влияние.

Внешняя среда может быть изначально (до активизации в рассматриваемой среде коммерческой и (или) предпринимательской деятельности) враждебной или дружественной, или безразличной (нейтральной).

Так как наибольшую угрозу коммерческой и (или) предпринимательской деятельности представляет враждебная среда окружения, рассмотрим категории враждебности такой среды.

Различают несколько категорий враждебности среда окружения относительно бизнеса:

- естественная (априорная),
- наведенная, т.е. как ответ на коммерческую, предпринимательскую и даже производственную деятельность и результаты воздействия на эти виды деятельности,
- организованная (в случае, когда враждебность среды окружения относительно бизнеса инициируется, развивается и регулируется в качестве опосредованной враждебности, связанной с конкурентной борьбой в пределах, соответствующих определенной нише среды окружения).

Следовательно, если исходным пунктом стратегического планирования и управления в организации является анализ бизнес-идеи коммерческой, предпринимательской и хозяйственной деятельности, то этот анализ должен опираться на знание тенденций функционального и структурного развития комплексной системы «Бизнес и среда окружения».

Для удобства анализа и в целях создания организационно-управленческого сопровождения разработки и реализации стратегии фирмы введено понятие коэффициента (или показателя) враждебности в качестве количественной характеристики враждебности среды относительно коммерческой и (или) предпринимательской деятельности – K^{BP} .

Положим, что K^{BP} изменяется в интервале {от 0 до 1}, что определяет шкалу вредности, т.е. $0 < K^{BP} < 1$. Зона в окрестности $K^{BP} = 0$ является зоной минимальной (наименьшей) враждебности, т.е. она наиболее благоприятна для развития бизнеса.

Напротив, зона вблизи $K^{BP} = 1$ является зоной максимальной (наибольшей) враждебности, т.е. эта зона наименее благоприятна для развития бизнеса.

Коэффициент враждебности представляет собой комплексный (интегральный) показатель, учитывающий возможности всех видов взаимодействия бизнеса с средой окружения:

$$K^{BP} = \sum K_i^{BP},$$

где каждый определенный K_i^{BP} имеет свою собственную природу и ото-

бражает состояние определенной области или сферы среды окружения. Здесь понятие среда окружения включает в себя все разнообразие областей и сфер, где развивается предпринимательская деятельность или где она имеет соответствующее отображение.

Из работы [52] следует, что $\sum K_i^{BP} = \sum K_{терр}^{BP}$, т.е. зависит от «территориального окружения». Такое окружение рассматривается как влияние и местной власти, и семей наемных работников, и местных жителей, и, в некоторой степени, техносферы и экосферы территории, на которой будет функционировать фирма.

9.2 Определение коэффициента враждебности

Рассматривая коэффициент враждебности территории, можно констатировать, что он представляет собой критерий, характеризуемый показателем валового годового дохода этой территории и числом служащих

$N_{терр}^{служ.}$ работающих на рассматриваемой территории. В этом случае можно записать:

$$K_{терр}^{BP} = f\left(\frac{1}{R_{терр}}; N_{терр}^{служ}\right); \bar{R}_{терр} = \frac{R_{терр}^{фирмы}}{R_{терр}},$$

⁵² Инвестиционный рейтинг Российских регионов//Эксперт, 1998. №39.

где $R_{\text{терр}}$, $R_{\text{терр}}^{\text{фирмы}}$ – валовой годовой доход анализируемой территории и общий доход фирмы соответственно.

Чтобы понять роль враждебности территориального окружения на условия безопасности экономической среды рассмотрим понятие самой территории или, иначе, «экономического района (округа)». Такое понятие, безусловно, является многоуровневым. Например, Самарская область сама по себе является экономическим районом, границы которого приблизительно совпадают с политическими. Город Самара также представляет собой экономический район, чьи границы выходят за пределы собственно городских границ. При этом внутри города также существуют несколько экономических районов, группирующихся вокруг крупных предприятий и групп предприятий. При этом Самарская область является составной частью Поволжского экономического района. То же можно сказать о Москве и Московской области и т.д.

Исходя из задачи определения коэффициента враждебности территории, логично начать рассмотрение вопроса с базового уровня, с локальной территории, на которой преимущественно действует анализируемая фирма. Эта локальная территория образует экономический район.

При рассмотрении проблем экономического района предлагаются следующие допущения:

1. Существует экономический центр анализируемого экономического района, в котором сконцентрировано руководство ключевых предприятий и осуществляется контроль финансовых потоков.

2. Предполагается на начальном этапе, что границы экономического района имеют форму окружности с радиусом $r_{\text{терр}}$.

3. Размеры экономического района для рассматриваемой фирмы зависят от числа работающих на ней и объема производства.

4. Таким образом, площадь экономического района:

$$S = f(k_1 \cdot N_{\text{служ}}; k_2 \cdot R_{\text{терр}}^{\text{фирмы}}),$$

где $N_{\text{служ}}$ – число служащих анализируемой фирмы на рассматриваемой территории;

k_1, k_2 – весовые коэффициенты.

Поскольку степень доходности и трудоемкости в разных производствах различается, необходима взвешенная оценка. Итак, $k_1, k_2 \in (0; 1)$ зависят от анализируемой отрасли бизнеса.

В соответствии с допущением 2:

$$r_{\text{терр}} = \sqrt{\frac{f(k_1 \cdot N_{\text{служ}}; k_2 \cdot R_{\text{фирмы}}^{\text{терр}})}{\pi}}$$

Реально же экономический район имеет более сложную конфигурацию, поэтому уравнение его границы целесообразно записать в полярных координатах в виде зависимости $r = r(\varphi)$ (рис. 9.1).

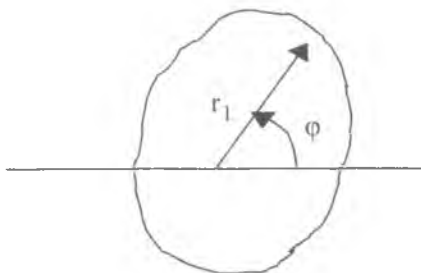


Рис. 9.1. Границы экономического района (в виде зависимости $r = r(\varphi)$)

Реальная конфигурация экономического района зависит от экономических и географических факторов анализируемой местности, а также от взаимодействия с другими экономическими районами.

В принципе для каждого экономического района \exists вектор A^r :

$$A^r = [r(\varphi_1), \dots, r(\varphi_N)]$$

где $\varphi_1 = 0^\circ$; $\varphi_2 = 360^\circ$; N – число шагов аргумента φ , для каждого из которых определено свое значение r .

На практике границы экономического района определяются по каждому конкретному населенному пункту или объекту в соответствии со следующим алгоритмом:

Шаг 1. Определяется интересующее для анализа предприятие.

Шаг 2. Выявляется группа связанных с ним предприятий, расположенных вблизи, для которых взаимный товарообмен $\geq 25\%$ или доля в акционерном капитале $\geq 25\%$. Размер участия в 25% был определен по следующим причинам. В принципе, согласно Закону об акционерных обществах предприятие считается зависимым от головной компании, если ей принадлежит пакет акций более 20%. Однако пакет акций в $(25\% + 1)$ дает возможность заблокировать практически любое стратегическое решение, поэтому для выявления зависимых предприятий был выбран именно такой размер. Аналогично поступают и с товарообменом.

Шаг 3. Для каждого объекта или населенного пункта определяется:

а) $N_{\text{служ}}^{\text{данной группы предприятий}} > N_{\text{служ}}^{\text{соседней группы предприятий}}$

б) $\text{Товарооборот (рассматриваемой группы предприятий)} > \text{Товарооборот (соседней группы предприятий)}$.

При наличии ярко выраженного доминирования населенный пункт относится к той или иной группе, при примерно равных показателях его можно отнести к пограничной зоне.

Такая схема применяется при рассмотрении конкретных случаев, в общем же случае достаточно пользоваться выражениями

$$S = f(k_1 \cdot N_{\text{служ}}; k_2 \cdot R_{\text{терр}}^{\text{фирмы}}); \quad r = \sqrt{\frac{S}{\pi}}.$$

Алгоритм определения экономического района исследуемой фирмы составляется по следующей итерационной схеме:

1. Определяются $S_{\text{терр}}^{\text{фирмы}}$, $r_{\text{терр}}^{\text{фирмы}}$.

2. Найденные значения $S_{\text{терр}}^{\text{фирмы}}$, $r_{\text{терр}}^{\text{фирмы}}$ сопоставляются с реальными географическими данными. После чего проводится пошаговый анализ по алгоритму 1, где уточняются границы экономического района.

3. По уточненным границам составляется матрица $r^F = r^F(\varphi)$.

Другим важным параметром является коэффициент адекватности, отражающий соответствие границ исследуемого экономического района юридическим границам территории, на которой он располагается.

Для элементарного анализа достаточно:

$$\delta' = \frac{S_{\text{терр}}}{S_{\text{обл. юр}}},$$

где $S_{\text{обл. юр}}$ – юридические границы области.

Более детальный анализ проводится по уравнению

$$A^r = [r(\varphi_1), \dots, r(\varphi_N)]; A^r_{\text{обл. юр}} = [r_{\text{обл.}}(\varphi_1), \dots, r_{\text{обл.}}(\varphi_N)].$$

Тогда:

$$D^r = [r(\varphi_1) - r_{\text{обл. юр}}(\varphi_1), \dots, r(\varphi_N) - r_{\text{обл. юр}}(\varphi_N)],$$

где $j_1 = 0^\circ$; $j_N = 360^\circ$;

N – число шагов аргумента, для каждого из которых определено свое значение r .

При выявлении коэффициента враждебности локальной среды окружения возникают, прежде всего, следующие проблемы:

1. Выявление экономического центра анализируемой территории.
2. Определение границ этой территории (географических, политических, так как они совпадают с юридическими границами регионов и т.п.).

Для решения этих задач вводят переменные:

- S – площадь территории;
- $r_{\text{терр}}$ – радиус территории (вокруг экономического центра),
- $\delta' = \frac{S}{S_{\text{пер}}}$ – коэффициент адекватности, отражающий совпадение

границ территории с экономической и политической точек зрения.

3. Выявление действующих лиц (*acteurs*), чье враждебное воздействие в основном определяет K^{BP} среды окружения на рассматриваемой тер-

ритории. При анализе действующих лиц возникает сложность с точки зрения как практической, так и теоретической: «Возможно ли в теории выделить эти действующие лица для всех случаев или же следует исследовать каждый случай в отдельности?»).

Под *актором* (acteur) понимается принятое в исследованиях организаций обозначение участника (действующего лица) экономической деятельности, играющего некую обособленную роль и преследующего собственный интерес.

4. Сопоставление воздействия исследуемой территории с общим воздействием среды (например, в рамках государства).

5. Основные субъекты, действующие на территории экономического района, в общем относятся к одной из следующих категорий:

- Местная власть.
- Крупные предприятия.
- Средний и мелкий бизнес, ассоциации.
- Отделения крупных общественных организаций (общенациональных).

- Местные общественные организации.
- Теневые лидеры (это, в частности, актуально для России).

Наряду с этим воздействие оказывают:

- Социальная среда анализируемой территории (население с учетом социокультурных особенностей и структуры общества).

- Природная среда экономического района (экологическое пространство и ресурсы).

- Техногенная среда экономического района. В этом случае подразумеваются все технические объекты, расположенные на анализируемой территории: заводы, электростанции, мосты, железные и автодороги и т.п. От их плотности на территории экономического района, а также от их состояния зависят и вероятность техногенной катастрофы, и общее отношение населения.

- Информационная среда экономического района.

Влияние социальной среды, в том числе и социокультурных особенностей региона, на общую враждебность ЭР нельзя недооценивать. Например, Новгородская область занимает 68-е место в России по инвестици-

онному потенциалу. Это связано с относительно малочисленным населением и отсутствием природных ресурсов. По последнему показателю Новгородская область занимает 77-е место из 89 регионов России, прежде всего из-за недостатка углеводородного сырья, низкой концентрации крупных промышленных производств, следовательно, низкого уровня регионального дохода, низкой концентрации научных институтов.

Тем не менее соответствующая социальная среда, с учетом исторических особенностей региона, способствует низкому уровню враждебности ЛОС. Например, по инвестиционному риску (показатель, связанный с враждебностью среды) область занимает 5-е место в России.

Мотивы местных властей относительно предприятий в принципе прозрачны. Их отношение выражается через:

1. Уровень местных налогов (по отношению к максимально возможному в сравнении с другими территориями, федеральным уровнем либо некоторым выборным):

$$\bar{Y}_{\text{м.н}} = \frac{\text{Местные налоги}}{\text{Максимальные налоги}}$$

2. Степень коррумпированности местной власти (сложно формализуема в отличие от уровня государства): $K_{\text{М.корр}}$.

3. Льготы, субсидии:

$$\bar{L} = \frac{\text{Льготы данной фирмы}}{\text{Максимально возможные льготы}}$$

Помощь в решении существующих проблем или отсутствие препятствий в деятельности имеет динамический коэффициент:

$$K_{\text{пом}} = \sum \alpha_i \cdot n_i - \sum \beta_i \cdot m_i,$$

где n_i – число случаев помощи в решении проблем со стороны местных властей;

α – весовой коэффициент, показывающий значимость такой помощи в конкретном случае;

m – число случаев препятствий со стороны местных властей;
 β – весовой коэффициент, показывающий значимость таких препятствий для каждого случая.

Коэффициент $K_{\text{ном}}$ для действующей фирмы постоянно обновляется.

Если планируется создание новой фирмы, можно использовать значение этого коэффициента для аналогичной фирмы на рассматриваемой территории (при наличии такой информации).

Отношение региональной (местной) власти к предприятию зависит, как было отмечено выше:

- от доли доходов фирмы в общем доходе экономического района:

$$\bar{R}_{\text{терр}} = \frac{R_{\text{терр}}^{\text{фирмы}}}{R_{\text{терр}}},$$

- числа работников, работающих в анализируемой фирме, относительно общей численности трудоспособного населения,
- продолжительности деятельности фирмы на анализируемой территории,
- истории взаимоотношений фирмы с местной властью.

«Весовые коэффициенты» доли доходов фирмы в общем объеме доходов территории и численности работников связаны и с отраслью, к которой относится предприятие, и с его стратегической значимостью.

Что касается крупных фирм, то все они ранжируются по категориям:

А. Конкуренты (в том числе вероятные) – $K^{\text{конк}} \in (0; 1)$.

Б. Поставщики – $K^{\text{пост}} \in (0; 1)$.

В. Потребители – $K^{\text{потр}} \in (0; 1)$.

Г. Дружественные компании (через совместный акционерный капитал и т.п.) – $K^{\text{друж}} \in (0; 1)$.

Д. Безразличные – не оказывают воздействия на рассматриваемый бизнес.

Е. Доминирующие на территории $K^{\text{доминир}} \in (0;1)$. В принципе, эти фирмы могут относиться к любой из вышеперечисленных категорий. Однако их воздействие в ряде случаев может быть специфично именно в силу их особого положения в экономике региона, и поэтому, хотя они могут и не иметь отношения к рассматриваемому бизнесу, целесообразно анализировать такие фирмы в качестве отдельной категории.

В результате спектр воздействий выглядит следующим образом (табл. 9.1):

Таблица 9.1

Спектр воздействия основных субъектов,
действующих на рассматриваемой территории

№ п	Основные субъекты, действующие на территории	Соответствующий коэффициент враждебности
1	Местная власть	$K^{\text{М.вл}} = Y_{\text{М.корр}} + L + K_{\text{пом}}$
2	Крупные предприятия	$K^{\text{К.П}} = K^{\text{конк}} + K^{\text{потр}} + K^{\text{друж}} + K^{\text{домин}}$
3	Средние и малые предприятия, их ассоциации	$K^{\text{С.М.П}}$
4	Общественные организации	$K^{\text{О.О}} = K^{\text{Нац.О.О}} + K^{\text{Местн.О.О}}$
5	Нестандартные (неординарные) воздействия, включая несанкционированные воздействия	$K^{\text{нестанд}}$
6	Социальная среда	$K^{\text{С.С}} = K^{\text{Местн.С.Э.СС}} + K^{\text{П.С}}$ где 1-й коэффициент характеризует местную социально-экономическую систему, а 2-й - память среды окружения ⁵³
7	Природная среда экономического района	$K^{\text{Эконом}}$
8	Техногенная среда экономического района	$K^{\text{Техн}}$

⁵³ Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учеб. пос. - М.: Дело и сервис. 1999. - 112 с

Взаимодействие с территориальным окружением оказывает существенное воздействие на предприятия, даже если они находятся в собственности крупных компаний национального и международного масштаба. Например, Красноярский алюминиевый завод является значимым предприятием для Красноярского экономического района. Территориально он расположен в центре региона – г. Красноярске. Объем реализации в 1996 году составил 4285,2 млрд руб., численность работников на 1996 год – 15 тыс. человек. При этом ВРП Красноярского края в 1996 году составил 56,16 трлн руб., доходы краевого бюджета – 13,43 трлн руб., численность экономически трудоспособного населения – 1567,7 тыс. человек.

Тогда $R_{\text{терр.}} = 0,0763$, или 7,6% ВРП, численность работников – 0,95% населения региона. Кроме того, фактически КрАЗ – предприятие, благодаря которому еще существует городской бюджет.

Таким образом, можно заключить, что:

- Общая враждебность комплексной среды окружения развитию бизнеса распадается на два уровня: локальная и глобальная враждебность.
- Локальная враждебность действует в рамках определенной территории (экономического района), а глобальная – в рамках экономической системы, в которой действует бизнес. Это могут быть национальная или региональная экономики, или экономика сообщества стран, например, СНГ в целом.
- Ряд факторов – воздействие социальной, природной, техногенной среды – проявляются и на локальном, и на глобальном уровнях, и в каждом конкретном случае должны учитываться отдельно.

Глава 10. УЧЕТ РИСКА ПРИ ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА ЭТАПЕ ФОРМИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Большинство управленческих решений, связанных с финансовой деятельностью коммерческого предприятия, принимается в условиях риска, что обусловлено рядом факторов – отсутствием полной информации, наличием противоборствующих тенденций, элементами случайности и многими другими условиями. В связи с этим проблема оценки и учета экономического риска приобретает большое значение как составная часть теории и практики управления.

В условиях любой нестабильности (социальной, экономической, политической и других видов) проблема риска имеет большое значение при обосновании управленческих решений не только стратегического характера, но и на стадии краткосрочного планирования деятельности коммерческой структуры – в процессе бюджетирования.

Центральное место в оценке риска на этапе формирования бюджета коммерческого предприятия занимают анализ и прогнозирование возможных потерь ресурсов. При этом имеются в виду случайные, непредвиденные потери, возникающие вследствие отклонения реальной ситуации от предполагаемого хода событий. Наибольшее значение при этом в условиях рыночной экономики отводится таким элементам риска, как непредвидимость конъюнктуры рынка, спроса и цен на продукцию.

В то же время российским предприятиям приходится иметь дело с аддитивностью факторов рыночного и нерыночного типа (нарушением договорных обязательств, несоблюдением норм и правил хозяйственной деятельности и т.д.).

Таким образом, чтобы оценить вероятность потерь, обусловленных развитием событий по непредвиденному варианту, следует, прежде всего, выявить все возможные факторы риска: как присущие вообще хозяйственной или производственно-коммерческой деятельности, так и специфические. Кроме того, необходимо осуществлять ранжирование факторов рисков по важности или по степени их вклада в общий профиль конкретного предприятия.

10.1 Выявление рисков, влияющих на выполнение бюджета

Все возможные на практике факторы рисков, влияющих на формирование бюджета коммерческого предприятия, делятся на две группы⁵⁴.

К *первой* группе относятся «предвидимые», т.е. известные из экономической теории или хозяйственной практики.

Вместе с тем могут появиться факторы, выявить которые на априорной стадии анализа факторов рисков коммерческого предприятия не реально. Эти факторы относятся ко *второй* группе.

Одна из задач анализа рисков состоит в том, чтобы, создав регулярную процедуру выявления факторов рисков, сузить круг факторов второй группы, тем самым ослабить влияние так называемой «неполноты генерации» факторов рисков.

В зависимости от места возникновения факторы рисков делятся на внешние и внутренние (рис. 10.1).

К **внешним** факторам рисков (или сильным сигналам) относятся факторы, обусловленные причинами, не связанными непосредственно с деятельностью рассматриваемого предприятия, но зависящие от экономического и политического состояния страны. Это вероятность жестких правительственных мер, которые могут вызвать изменения финансово-экономической деятельности предприятия, налоговой политики, развития неконтролируемых инфляционных процессов. Такие слабые сигна-

⁵⁴ Самочкин В. Н., Тимофеева О. А., Калюкин А. А., Захаров Р. А. // Менеджмент в России и за рубежом. 2000. № 3. - С. 52...58.

лы на момент формирования бюджета могут быть еще скрыты, но предприятие все равно обязано оценить их воздействия с помощью экспертных оценок или методов количественного прогнозирования и моделирования.

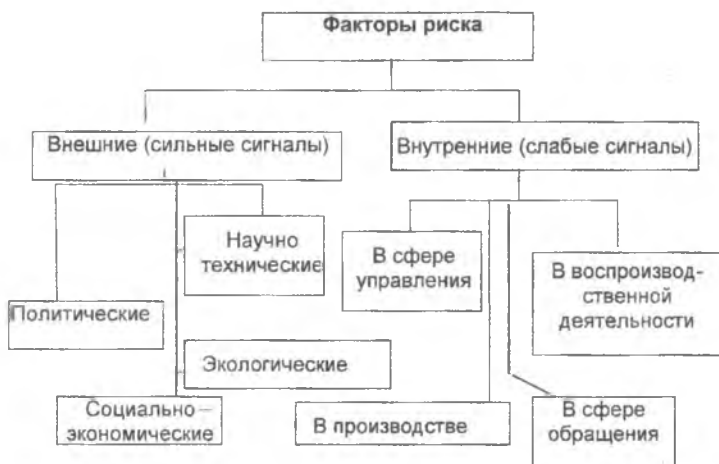


Рис. 10.1. Классификация факторов рисков предприятия

При анализе сильных сигналов необходимо учитывать, что последствия могут быть как положительные, так и отрицательные.

Внутренними факторами рисков (или слабым сигналами) считаются факторы, появление которых порождается деятельностью самого предприятия, т.е. риски, связанные непосредственно с объектом. К таким факторам можно отнести:

- невыполнение обязательств поставщиками,
- несвоевременную оплату продукции потребителями,
- оформление кредитов дочерними обществами под поручительство предприятия и т.д.

10.2 Разработка алгоритма оценки риска

Для осуществления расчетов при формировании бюджета коммерческой структуры риски целесообразно разделить на две группы:

1. Риск потери доходов.

2. Риск увеличения расходной части бюджета.

Алгоритм оценки рисков при формировании бюджета промышленного предприятия включает оценку:

- вероятности выполнения бюджета в целом,
- выполнения бюджета с учетом рисков по отдельным видам доходов и статьям расходов,
- стоимости возможных потерь от неполучения запланированных доходов и превышения статей расходов при выполнении бюджета.

10.2.1 Методы оценки риска

Поскольку риск является категорией вероятностной, для его оценки применяются следующие методы:

- Статистические.
- Экспертные.
- Построение моделей случайных процессов.

Предприятия наиболее часто используют статистический и экспертный методы.

При выборе метода оценки рисков учитываются достоинства и недостатки каждого из них.

Статистический метод оценки требует большого объема статистической информации за длительный период времени.

Экспертный метод, как правило, предприятиями осуществляется редко. В основном этот метод применяется при оценке предприятия при его подготовке к продаже или при его банкротстве. Этот метод основан на привлечении специалистов-экспертов, которые проводят оценку в балльной системе.

Точность *третьего* метода зависит от принятых в модели допущений и от количества факторов, которые учитываются моделью. Кроме того, метод построения моделей наиболее трудоемкий.

10.2.2 Оценка вероятности выполнения бюджета

Расчет рисков в процессе формирования бюджета предприятия осуществляется по приведенным ниже уравнениям с помощью расчета следующих показателей:

1. Вероятность невыполнения бюджета ($P_{нб}$):

$$P_{нб} = P_d + P_p, \quad (10.1)$$

где P_d – вероятность того, что будет получен доход меньше запланированного бюджетом;

P_p – вероятность того, что расходы превысят бюджетный уровень.

Вероятность того, что будет получен доход меньше запланированного бюджетом (P_d), определяется по зависимости

$$P_d = 1 - \prod_{i=1}^n \bar{P}_{di}, \quad (10.2)$$

где P_{di} – вероятность того, что i -й доход будет получен в объеме не меньше запланированного.

Вероятность того, что расходы превысят бюджетный уровень (P_p), определяется по выражению

$$P_p = 1 - \prod_{j=1}^m \bar{P}_{pj}, \quad (10.3)$$

где P_{pj} – вероятность того, что j -я статья расходов не будет перерасходована.

2. Мера риска.

Мерой риска (P) является интегральная степень влияния отдельных составляющих дохода и расходов, выраженная в процентах (в долях), ранжированная соответствующими рисками:

$$P = \sum_{i=1}^n P_{di} \cdot Y_{di} + \sum_{j=1}^m P_{pj} \cdot Y_{pj}, \quad (10.4)$$

где P_{di} – вероятность того, что i -й доход будет получен в размере меньше запланированного бюджетом;

Y_{di} – удельный ввс i -го вида доходов в общем объеме доходов предприятия;

P_{pj} – вероятность того, что j -я статья расходов превысит бюджетный уровень;

Y_{pj} – удельный вес j -й статьи расходов в общей сумме расходов предприятия в соответствии с бюджетом.

3. Цена риска.

Цена риска - стоимостная оценка возможных потерь от неполучения запланированных доходов и (или) превышения статей расходов при выполнении бюджета.

Расчет этого показателя ведется в абсолютных величинах (млн. руб.). Цена риска Π определяется аналогично мере риска:

$$\Pi = \sum_{i=1}^n P_{di} \cdot D_i + \sum_{j=1}^m P_{pj} \cdot R_j \quad (10.5)$$

где D_i – сумма планируемого i -го дохода;

R_j – сумма расходов по j -й статье.

ГЛАВА 11. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ ПРИ УГРОЗЕ БАНКРОТСТВА

11.1 Политика антикризисного финансового управления при угрозе банкротства

Условия и порядок признания любого, в том числе и коммерческого, предприятия банкротом основываются на определенных законодательных процедурах.

Решение о признании коммерческого предприятия банкротом может вынести только арбитражный суд.

Основанием для возбуждения судебного производства по делу о банкротстве является письменное заявление:

- кого-либо из кредиторов,
- самого предприятия-должника,
- прокурора.

Кредитор – это участник кредитных отношений, который предоставляет в ссуду деньги или товары на определенный срок на определенных условиях и имеет право на этой основе требовать от дебитора возврата кредита или исполнения других обязательств⁵⁵. Кредитором может быть государство, банк, предприятие или физическое лицо. Кредитор определяет условия пользования ссудой, идет на риск. Расчеты с

⁵⁵ Борисов А. Б. Большой экономический словарь. - М.: Книжный мир, 2001. - 112 с.

кредитором учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кредитор может обратиться с заявлением о возбуждении дела о банкротстве коммерческого предприятия в случае, если оно не в состоянии удовлетворить в течение одного месяца признанные им претензионные требования либо уплатить долг по исполнительным документам.

Дебитор – юридическое или физическое лицо, имеющее дебиторскую (денежную или имущественную) задолженность по отношению к кредитору.

Предприятие-должник может обратиться в арбитражный суд по собственной инициативе в случае его финансовой несостоятельности или угрозы такой несостоятельности.

В современной практике большинство дел о банкротстве возбуждается по инициативе коммерческих банков и налоговых инспекций.

С позиций финансового менеджмента возможное наступление банкротства представляет собой кризисное состояние предприятия, при котором оно неспособно осуществлять финансовое обеспечение текущей производственной деятельности.

Преодоление такого состояния, диагностируемого как «угроза банкротства», требует разработки специальных методов финансового управления предприятием.

Рыночная экономика выработала систему финансовых методов защиты предприятия от банкротства. Эта система получила название «системы антикризисного финансового управления» и включает в себя предварительную диагностику предприятия. Для реализации этой системы управления в странах с развитой рыночной экономикой готовятся особые специалисты – менеджеры по антикризисному управлению компаний.

Суть такой системы управления состоит в том, что угроза банкротства диагностируется еще на ранних стадиях ее возникновения, что позволяет своевременно привести в действие специальные финансовые механизмы защиты или обосновать необходимость определенных реорганизационных процедур. Если эти механизмы и процедуры в силу несвоевременного или недостаточно эффективного их осуществления не приведут к финансовому оздоровлению предприятия, администрация

окажется перед необходимостью в добровольном или принудительном порядке прекратить свою хозяйственную или коммерческую деятельность и начать ликвидационные процедуры.

Основной целью антикризисного финансового управления является быстрое возобновление платежеспособности и восстановление достаточного уровня финансовой устойчивости коммерческого предприятия для избежания его банкротства. С учетом этой цели на предприятии разрабатывается специальная политика антикризисного финансового управления при угрозе банкротства. Эта политика представляет собой часть общей финансовой стратегии предприятия, заключающейся в разработке и использовании системы методов предварительной диагностики угрозы банкротства и механизмов финансового оздоровления такого предприятия, обеспечивающих его защиту от банкротства.

Реализация политики антикризисного финансового управления при угрозе банкротства предусматривает семь направлений, обеспечивающих управление предприятием в антикризисной финансовой политике (рис. 11.1).

1. Периодическое исследование финансового состояния предприятия с целью раннего обнаружения признаков его кризисного развития, вызывающих угрозу банкротства предприятия. В этом случае в системе общего анализа финансового состояния предприятия выделяется особая группа объектов наблюдения, формирующая возможное «кризисное поле», реализующее угрозу банкротства. В процессе исследования показателей «кризисного поля» применяются как традиционные, так и специальные методы анализа. Анализ и контроль таких показателей включается в систему мониторинга финансовой деятельности предприятия.

2. Определение масштабов кризисного состояния коммерческого предприятия. При обнаружении существенных отклонений от нормального хода финансовой деятельности, определяемого направлениями его финансовой стратегии и системой плановых и нормативных финансовых показателей, выявляются масштабы кризисного состояния предприятия, т.е. его глубина с позиций угрозы банкротства. Такая идентификация масштабов кризисного состояния предприятия позволяет осуществлять соответствующий селективный подход к выбору системы механизмов защиты от возможного банкротства.



Рис. 11.1. Основное содержание политики антикризисного финансового управления предприятием при угрозе банкротства

3 *Изучение угрожающих факторов, обусловивших кризисное развитие предприятия в исследуемом и в предстоящем периоде.* Разработка политики антикризисного финансового управления определяет необходимость предварительной группировки факторов угрозы по основным определяющим признакам; исследование степени влияния отдельных факторов на формы и масштабы кризисного финансового развития; прогнозирование развития факторов, оказывающих такое негативное влияние.

4. *Формирование целей и выбор основных механизмов антикризисного финансового управления предприятием при угрозе банкротства.* Цели и механизмы антикризисного финансового управления должны

соответствовать масштабам кризисного состояния предприятия и учитывать прогноз развития основных факторов, определяющих угрозу банкротства. С учетом этих условий финансовый менеджмент на этом этапе может быть направлен на реализацию трех принципиальных целей:

- Финансовое оздоровление предприятия за счет реализации внутренних резервов хозяйственной и коммерческой деятельности.
- Выбор путей финансового оздоровления предприятия за счет внешней помощи и частичной его реорганизации.
- Прекращение хозяйственной деятельности и начало процедуры банкротства (в связи с невозможностью финансового оздоровления коммерческого предприятия).

Соответственно этим целям формируются и системы механизмов финансового управления предприятием при угрозе банкротства, которые составляют содержание последующих направлений политики.

5. Внедрение внутренних механизмов финансовой стабилизации предприятия. Внутренние механизмы финансовой стабилизации должны обеспечить реализацию срочных мер по возобновлению платежеспособности и восстановлению финансовой устойчивости предприятия за счет внутренних резервов. Эти механизмы основаны на последовательном использовании определенных моделей управленческих решений, выбираемых в соответствии со спецификой хозяйственной и предпринимательской деятельности предприятия и масштабами кризисных явлений в его развитии. В системе антикризисного финансового управления этому направлению политики предприятия уделяется первостепенное внимание.

6. Выбор эффективных форм санации предприятия. Если масштабы кризисного финансового состояния предприятия не позволяют выйти из него за счет реализации внутренних резервов, такое предприятие вынуждено прибегнуть к внешней помощи, которая обычно принимает форму его санации. Санация предприятия может проводиться как до процесса производства дела о банкротстве, так и в процессе его производства. В первом случае предприятие может само выступить инициатором своей санации и выбора ее форм. В процессе санации обосновывается выбор наиболее эффективных ее форм (включая формы, связанные с реорга-

низацией предприятия) с тем, чтобы в возможно более короткие сроки достичь финансового оздоровления и не допустить объявления банкротства этого предприятия.

7. *Финансовое обеспечение ликвидационных процедур при банкротстве коммерческого предприятия.* В большинстве случаев такое обеспечение носит вынужденный характер и регулируется законодательством. Осуществление ликвидационных процедур следует за принятием решения арбитражного суда о признании предприятия банкротом (случаи самолiquidации, не связанные с банкротством этого предприятия, в политике антикризисного финансового управления не рассматриваются). Финансовое обеспечение ликвидационных процедур связано с разработкой соответствующего бюджета, подготовкой активов к реализации, обеспечением требований кредиторов за счет реализуемого имущества. Эти функции финансового менеджмента возлагаются обычно на ликвидационную комиссию.

11.2 Диагностика банкротства

Экономическая диагностика предприятия представляет собой комплексный анализ и оценку экономических показателей работы предприятия на основе изучения отдельных результатов, неполной информации с целью выявления возможных перспектив его развития и последствий текущих управленческих решений, в том числе избежания банкротства.

Диагностика банкротства предприятия представляет собой содержание первых трех направлений политики антикризисного финансового управления, в процессе которой последовательно решаются следующие вопросы:

- Исследование финансового состояния предприятия с целью раннего обнаружения признаков его кризисного развития.
- Определение масштабов кризисного состояния предприятия.
- Изучение основных факторов, обуславливающих кризисное развитие предприятия.

11.2.1 Исследование финансового состояния предприятия

Исследование финансового состояния предприятия проводится с целью раннего обнаружения признаков его кризисного развития, вызывающих угрозу банкротства, является составной частью общего финансового анализа. Вместе с тем этот блок финансового анализа имеет определенные особенности как по объектам, так и по методам его проведения.

Объектами наблюдения возможного «кризисного поля», реализующего угрозу банкротства, являются в первую очередь показатели текущего и перспективного потока платежей и показатели формирования чистого денежного потока по производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Уровень текущей угрозы банкротства диагностируется с помощью коэффициента абсолютной платежеспособности («кислотного теста»). Он позволяет определить, в какой мере в рамках оговоренного законодательством месячного срока могут быть удовлетворены за счет имеющихся высоколиквидных активов все неотложные обязательства предприятия. Если значение этого коэффициента меньше единицы, то текущее состояние обеспечения платежей следует рассматривать как неблагоприятное.

Уровень предстоящей угрозы банкротства предприятия диагностируется с помощью двух показателей:

- коэффициента текущей платежеспособности,
- коэффициента автономии.

Эти показатели рассматриваются в динамике за ряд периодов. Устойчивая тенденция к снижению уровней этих коэффициентов свидетельствует об «отложенной угрозе банкротства», которая может проявиться в предстоящем периоде. Абсолютные значения этих коэффициентов могут показать, как быстро «отложенная угроза банкротства» будет реализована (чем ниже абсолютное значение этих коэффициентов, тем неотвратимее угроза банкротства предприятия). В литературе часто указывается, что оптимальное значение коэффициента текущей платежеспособности составляет 0,7, а коэффициента автономии – 0,5, однако отраслевые особенности и размеры предприятия вносят существенные коррективы в эти усредненные нормативы.

Способность к нейтрализации угрозы банкротства за счет внутреннего потенциала предприятия диагностируется с помощью двух показателей:

- коэффициента рентабельности капитала,
- коэффициента оборачиваемости активов.

Первый из этих показателей дает представление о том, в какой мере капитал предприятия способен генерировать прибыль, т.е. формировать дополнительные денежные потоки для удовлетворения возрастающих платежных обязательств.

Второй из них показывает степень скорости формирования этих дополнительных денежных потоков, т.е. выступает как мультипликатор формирования прибыли предприятия. В основе этой совокупной оценки лежит «модель Дюпона».

Методы интегральной оценки угрозы банкротства основаны на комплексном рассмотрении вышеизложенных показателей (которые при необходимости могут быть дополнены и другими).

Одним из наиболее распространенных методов такой интегральной оценки в зарубежной практике финансового менеджмента является «модель Альтмана» (или « Z – счет Альтмана»). Она представляет собой пятифакторную модель, в которой факторами выступают показатели диагностики угрозы банкротства. На основе обследования предприятий-банкротов Э. Альтман рассчитал коэффициенты значимости отдельных факторов в интегральной оценке вероятности банкротства. Модель Альтмана имеет следующий вид:

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + 1,0X_5, \quad (11.1)$$

где Z – интегральный показатель уровня угрозы банкротства;

X_1 – отношение рабочего капитала к сумме всех активов предприятия (он показывает степень ликвидности активов);

X_2 – уровень рентабельности активов или всего используемого капитала, представляющий собой отношение чистой прибыли к средней сумме используемых активов или всего капитала (он показывает уровень генерирования прибыли предприятия);

X_3 – уровень доходности активов или всего используемого капитала.

Этот показатель представляет собой отношение чистого дохода (валового дохода за минусом налоговых платежей, входящих в цену продукции) к средней сумме используемых активов или всего капитала (он показывает, в какой степени доходы предприятия достаточны для возмещения текущих затрат и формирования прибыли);

X_4 – коэффициент отношения суммы собственного капитала к заемному. В зарубежной практике собственный капитал оценивается обычно не по балансовой, а по рыночной стоимости (рыночной стоимости акций предприятия);

X_5 – оборачиваемость активов или капитала, представляющая собой отношение объема продажи продукции к средней стоимости активов или всего используемого капитала. В сочетании с показателем X_2 он представляет собой мультипликатор формирования прибыли в процессе использования капитала предприятия.

С учетом рассмотренных значений отдельных факторов уравнение (11.1) модели Альтмана для непосредственных расчетов может быть представлено в виде

$$Z = 1,2 \frac{PK}{A} + 1,4 \frac{ЧП}{A} + 3,3 \frac{ЧД}{A} + 0,6 \frac{СК}{ЗК} + 1,0 \frac{ОП}{A}, \quad (11.2)$$

где РК – рабочий капитал;

ЧП – планируемая общая сумма чистой прибыли;

ЧД – планируемая общая сумма чистого дохода;

СК – средняя сумма используемого собственного капитала в рассматриваемый период;

ОП – объем продажи продукции в соответствующем отчетном периоде;

A – средняя сумма используемых активов в планируемом периоде.

По величине Z из зависимости (11.2) определяется уровень угрозы банкротства предприятия, которое в модели Альтмана оценивается по шкале, приведенной в табл. 11.1.

Оценочная шкала для модели Альтмана

Значение показателя «Z»	Вероятность банкротства
до 1,80	Очень высокая
1,81...2,70	Высокая
2,71...2,99	Возможная
3,00 и выше	Очень низкая

Несмотря на относительную простоту использования этой модели для оценки угрозы банкротства, хотелось бы обратить внимание на то, что применение модели Альтмана в изложенном виде не позволяет получить объективный результат в наших условиях.

Прежде всего, при расчетах показателей уровня рентабельности, доходности и оборачиваемости активов (соответственно X_2 , X_3 , X_5) в условиях инфляции нельзя использовать балансовую стоимость этих активов, так как в этом случае все рассматриваемые показатели будут искусственно завышены. Поэтому при расчетах должна быть использована восстановительная (рыночная) стоимость этих активов.

При расчете коэффициента соотношения используемого капитала (X_4) собственный капитал должен быть также оценен по восстановительной (рыночной) стоимости с учетом его авансирования в различные активы (основные фонды, нематериальные активы, запасы товароматериальных ценностей и т.п.).

При расчете отношения чистого рабочего капитала к активам (X_1) коррективы должны быть внесены в оба показателя. Сумма чистого рабочего капитала должна быть уменьшена на сумму внутренней кредиторской задолженности, которая носит стабильный характер и не может служить угрозой банкротства. Сумма активов должна быть скорректирована с учетом вышеизложенных требований.

Наконец, сама система коэффициентов значимости отдельных факторов в условиях Российской экономики должна быть пересмотрена. Так, вряд ли можно согласиться с тем, что уровень доходности активов в наших условиях (особенно в условиях высокого уровня монополизации отдельных рынков) более чем в пять раз превосходит по значимости коэффициент соотношения различных видов используемого капитала, определяющий финансовую устойчивость предприятия. Кроме того,

значения каждого из этих коэффициентов должны быть дифференцированы с учетом отраслевых особенностей деятельности предприятия (в зарубежной практике в такой дифференциации нет столь высокой необходимости в связи со свободным межотраслевым переливом капитала в целях выравнивания нормы прибыли).

Корректировка коэффициентов значимости отдельных факторов является наиболее настоятельным требованием при использовании модели Альтмана в наших условиях для объективной оценки угрозы банкротства предприятия.

Более надежным методом интегральной оценки угрозы банкротства является используемый в зарубежной практике финансового менеджмента «коэффициент финансирования трудноликвидных активов». Для этого определяется, в какой мере эти активы (сумма всех внеоборотных активов и оборотных активов в форме запасов товароматериальных ценностей) финансируются собственными и заемными средствами (заемные средства при этом подразделяются на кредиты долго- и краткосрочного привлечения).

Уровень угрозы банкротства предприятия в соответствии с этой моделью оценивается по следующей шкале (табл. 11.2).

Таблица 11.2

Оценочная шкала для модели трудноликвидных активов

Значение коэффициента финансирования трудноликвидных активов	Вероятность банкротства
$V_A + 3Z_T < C$	Очень низкая
$V_A + 3Z_T < C + B_d$	Возможная
$V_A + 3Z_T < C + B_d + B_k$	Высокая
$V_A + 3Z_T > C + B_d + B_k$	Очень высокая

Примечание:

V_A – средняя стоимость внеоборотных активов;

$3Z_T$ – средняя сумма текущих запасов товароматериальных ценностей (без запасов сезонного хранения);

C – средняя сумма собственного капитала;

B_d – средняя сумма долгосрочных банковских кредитов;

B_k – средняя сумма краткосрочных банковских кредитов.

По своей экономической сущности эта модель отражает используемую предприятием политику финансирования активов (соответственно консервативную, умеренную, агрессивную и сверхагрессивную). В последнем случае очень высокая вероятность банкротства возникает в связи с тем, что общая сумма денежных активов, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности предприятия не позволяет удовлетворить его обязательства по текущей кредиторской задолженности по товарным операциям и внутренним расчетам (не учитывая необходимости возврата банковских ссуд). С учетом результатов анализа финансового состояния предприятия с позиций угрозы банкротства, можно перейти к следующему этапу его диагностики.

11.2.2 Масштабы кризисного состояния предприятия

Масштабы кризисного состояния предприятия определяются на основе проведенной дифференцированной или интегральной оценки угрозы банкротства с целью выбора соответствующего финансового механизма защиты от нее.

Практика финансового менеджмента использует при оценке масштабов кризисного состояния предприятия три принципиальных характеристики:

- 1) легкий кризис;
- 2) тяжелый кризис;
- 3) катастрофа.

При необходимости каждая из этих характеристик может получить более углубленную дифференциацию. В табл. 11.3 приведены критерии формирования таких характеристик, а также наиболее адекватный им способ реагирования (включения защитных финансовых механизмов).

Таким образом, идентификация масштабов кризисного состояния предприятия позволяет определить принципиальное направление используемых форм и методов его финансового оздоровления.

**Масштабы кризисного состояния предприятия
и возможные пути выхода из него**

Вероятность банкротства по результатам оценки	Масштаб кризисного состояния предприятия	Способ реагирования
Возможная	Легкий кризис	Нормализация текущей финансовой деятельности
Высокая	Тяжелый кризис	Полное использование внутренних механизмов финансовой стабилизации
Очень высокая	Катастрофа	Поиск эффективных форм санации (при неудаче – ликвидация)

11.2.3 Основные факторы, обуславливающие кризисное развитие предприятия

Изучение основных факторов, обуславливающих кризисное развитие предприятия, является заключительным этапом диагностики банкротства. Так как факторы, обуславливающие кризисное развитие предприятия, являются одновременно формой реализации отдельных видов финансовых рисков, они также подразделяются в процессе изучения на две основные группы:

- 1) не зависящие от деятельности предприятия (внешние или экзогенные факторы);
- 2) зависящие от деятельности предприятия (внутренние или эндогенные факторы).

Внешние факторы кризисного развития, в свою очередь, подразделяются при анализе на три подгруппы:

1. Социально-экономические факторы общего развития страны. В составе этих факторов рассматриваются только те, которые оказывают негативное воздействие на хозяйственную деятельность данного предприятия, т.е. формируют потенциал риска его банкротства;

2. **Рыночные факторы.** При рассмотрении этих факторов исследуются негативные для данного предприятия тенденции развития товарных (как по сырью и материалам, так и по выпускаемой продукции) и финансовых (денежного, фондового и валютного) рынков;

3. **Прочие внешние факторы.** Их состав предприятие определяет самостоятельно с учетом специфики своей хозяйственной деятельности.

К общеэкономическим факторам можно отнести следующие виды факторов:

- Спад объема национального дохода.
- Рост инфляции.
- Замедление платежного оборота.
- Нестабильность:
 - налоговой системы;
 - регулирующего законодательства.
- Снижение уровня реальных доходов работников и населения в целом.
- Рост безработицы.

К рыночным факторам относят:

- Снижение емкости внутреннего рынка.
- Усилие монополизма на рынке.
- Существенное снижение спроса.
- Рост предложения товаров-субститутов.
- Нестабильность:
 - финансового рынка;
 - валютного рынка

- Снижение активности фондового рынка.

Прочие факторы можно подразделить на следующие:

- Политическая нестабильность.
- Негативные демографические факторы.
- Стихийные бедствия.
- Ухудшение криминогенной ситуации.
- Факторы теневой экономики.

Внутренние факторы кризисного развития также подразделяются при анализе на три подгруппы в зависимости от особенностей формирования денежных потоков, которые характеризуются факторами, связанными со следующими сферами экономической деятельности:

- производственной,
- инвестиционной,
- финансовой.

Производственные факторы определяются:

- Неэффективным:
 - маркетингом.
 - структурой текущих затрат.
- Низким уровнем использования основных фондов.
- Высоким уровнем сезонных и страховых запасов.
- Недостаточным диверсифицированным ассортиментом продукции.
- Неэффективным производственным менеджментом.

Инвестиционные факторы:

- Неэффективный:
 - фондовый портфель;
 - инвестиционный менеджмент.
- Высокая продолжительность строительно-монтажных работ.
- Существенный перерасход инвестиционных ресурсов.
- Недостижение запланированных объемов прибыли по реализован-

ным проектам.

К финансовым факторам относят:

- Неэффективную
 - финансовую стратегию;
 - структуру активов (низкую ликвидность);
 - финансовый менеджмент.
- Чрезмерную долю заемного капитала.
- Высокую долю краткосрочных источников привлечения заемного капитала.
 - Рост дебиторской задолженности.
 - Высокую стоимость капитала.
 - Превышение допустимых пределов финансовых рисков.

В процессе изучения факторов определяется их влияние на характер кризисного развития предприятия. Количественно степень этого влияния может быть определена с помощью одно- или многофакторных корреля-

ционных моделей. По результатам такой оценки проводится ранжирование отдельных факторов по степени их негативного воздействия на финансовое состояние предприятия.

На заключительном этапе осуществляется прогноз развития отдельных факторов, оказывающих наиболее существенное негативное воздействие и вызывающих наибольшую угрозу банкротства предприятия в предстоящем периоде.

11.3 Механизмы финансовой стабилизации

11.3.1 Роль механизма финансовой стабилизации в системе антикризисного управления коммерческим предприятием

Основная роль в системе антикризисного управления отводится широкому использованию механизмов финансовой стабилизации. Это связано с тем, что успешное применение этих механизмов позволяет не только снять финансовый стресс угрозы банкротства, но и в значительной мере избавить КП от зависимости использования заемного капитала, ускорить темпы его экономического развития.

Финансовая стабилизация в условиях кризисной ситуации последовательно осуществляется по таким основным этапам:

- Устранение неплатежеспособности. В какой бы степени не оценивался масштаб кризисного состояния предприятия (легкий или тяжелый кризис), наиболее неотложной задачей в системе мер финансовой стабилизации является обеспечение восстановления способности платежей по своим текущим обязательствам с тем, чтобы предупредить возникновение процедуры банкротства.
- Восстановление финансовой устойчивости. Хотя неплатежеспособность предприятия может быть устранена в течение относительно короткого периода времени за счет осуществления ряда аварийных финансовых мероприятий, причины, генерирующие неплатежеспособность могут оставаться неизменными, если не будет восстановлена до безопасного уровня финансовая устойчивость предприятия. Это позволит устранить угрозу банкротства не только в коротком, но и в относительно продолжительном периоде.

- Изменение финансовой стратегии с целью ускорения экономического роста. Полная финансовая стабилизация достигается только тогда, когда предприятие обеспечивает стабильное снижение стоимости используемого капитала и постоянный рост своей рыночной стоимости. Эта задача требует ускорения темпов экономического развития на основе внесения определенных корректив в финансовую стратегию предприятия.

- Скорректированная с учетом неблагоприятных факторов финансовая стратегия КП должна обеспечивать высокие темпы его развития при одновременном снижении угрозы его банкротства в предстоящем периоде.

Каждому этапу финансовой стабилизации КП соответствуют определенные ее механизмы, которые в практике финансового менеджмента принято подразделять на оперативный, тактический и стратегический (табл. 11.4).

Таблица 11.4

Основные механизмы финансовой стабилизации предприятия, соответствующие основным этапам ее осуществления

Этапы финансовой стабилизации	Механизмы финансовой стабилизации		
	Оперативный	Тактический	Стратегический
1. Устранение неплатежеспособности	Система мер, основанная на использовании принципа «отсечения лишнего»	-	-
2. Восстановление финансовой устойчивости	-	Система мер, основанная на использовании моделей финансового равновесия	-
3. Изменение финансовой стратегии с целью ускорения экономического роста	-	-	Система мер, основанная на использовании моделей финансовой поддержки ускоренного роста

В практике финансового менеджмента вышеперечисленные механизмы финансовой стабилизации подразделяются иногда на «защитные» и «наступательные».

Оперативный механизм финансовой стабилизации, основанный на принципе «отсечение лишнего», представляет собой защитную реакцию предприятия на неблагоприятное финансовое развитие и лишен каких-либо наступательных управленческих решений.

Тактический механизм финансовой стабилизации, используя отдельные защитные мероприятия, в целом представляет собой наступательную тактику, направленную на перелом неблагоприятных тенденций финансового развития.

Стратегический механизм финансовой стабилизации представляет собой исключительно наступательную стратегию финансового развития, подчиненную цели ускорения всего экономического роста предприятия.

Рассмотрим более подробно содержание каждого из механизмов, используемых на отдельных этапах финансовой стабилизации предприятия.

11.3.1.1 Оперативный механизм финансовой стабилизации

Оперативный механизм финансовой стабилизации предприятия представляет собой систему мер, направленную, с одной стороны, на уменьшение текущих внешних и внутренних финансовых обязательств предприятия, а с другой стороны – на увеличение денежных активов, обеспечивающих эти обязательства.

Принцип «отсечения лишнего», лежащий в основе этого механизма, определяет необходимость сокращения размеров как текущих потребностей (вызывающих соответствующие финансовые обязательства), так и отдельных ликвидных активов (с целью их срочного перевода в денежную форму).

Уменьшение текущих внешних и внутренних финансовых обязательств предприятия достигается за счет следующих основных мероприятий:

- ♦ сокращения:
 - суммы постоянных издержек (включая сокращение управленческого персонала, расходы на текущий ремонт и т.п.),
 - уровня переменных издержек (включая сокращение производствен-

ного персонала основных и вспомогательных подразделений, снижение объема производства не пользующейся спросом продукции, с соответствующим сокращением необходимого объема финансовых ресурсов и т.п.);

- ♦ продления:
- ♦ сроков кредиторской задолженности по товарным операциям (получаемому коммерческому кредиту);
- пролонгации краткосрочных банковских кредитов,
- отсрочки выплаты начисленных дивидендов, процентов на паи и других видов.

Увеличение суммы денежных активов в текущем периоде возможно следующими основными мероприятиями:

- Ликвидацией портфеля краткосрочных финансовых вложений.
- Реализацией отдельных высоколиквидных денежных и фондовых инструментов портфеля долгосрочных финансовых вложений.
- Рефинансированием дебиторской задолженности (с использованием всех форм этого рефинансирования) с целью уменьшения общего ее размера.
- Ускорением оборота дебиторской задолженности, особенно по товарным операциям за счет сокращения сроков предоставляемого коммерческого и потребительского кредита.
- Нормализацией размера текущих запасов товароматериальных ценностей.
- Сокращением размера страховых и сезонных запасов товароматериальных ценностей.
- Другими мероприятиями.

Цель этого этапа финансовой стабилизации считается достигнутой, если устранена текущая неплатежеспособность, т.е. значение коэффициента абсолютной платежеспособности («кислотного теста») превысило единицу. Это означает, что угроза банкротства в текущем периоде ликвидирована.

11.3.1.2 Тактический механизм финансовой стабилизации

Тактический механизм финансовой стабилизации представляет собой систему мер, основанную на использовании моделей финансового равновесия в долгосрочном периоде. Финансовое равновесие предпри-

ятия обеспечивается при условии, что объем положительного денежного потока по всем видам хозяйственной деятельности (производственной, инвестиционной, финансовой) в определенном периоде равен планируемому объему отрицательного денежного потока.

Положительный денежный поток (или прирост собственных финансовых ресурсов) по всем видам коммерческой и предпринимательской деятельности рассчитывается по уравнению

$$\text{ДП}_{\text{П}} = \text{ЧП}_{\text{ПР}} + \text{АО} + d(\text{АК}) + \text{СФР}_{\text{П}}, \quad (11.3)$$

где: $\text{ДП}_{\text{П}}$ – сумма планируемого положительного денежного потока по всем видам хозяйственной деятельности;

$\text{ЧП}_{\text{ПР}}$ – сумма чистой прибыли, направляемой на производственное развитие;

АО – сумма амортизационных отчислений;

$d(\text{АК})$ – прирост акционерного капитала (при дополнительной эмиссии акций);

$\text{СФР}_{\text{П}}$ – прирост собственных финансовых ресурсов за счет прочих источников (снижение размера чистого рабочего капитала и т.п.).

Отрицательный денежный поток (или необходимый объем инвестиций) рассчитывается по зависимости

$$\text{ДП}_{\text{О}} = d(\text{ВА}) + d(\text{ЧРК}), \quad (11.4)$$

где $\text{ДП}_{\text{О}}$ – сумма планируемого отрицательного денежного потока;

$d(\text{ВА})$ – планируемая сумма прироста внеоборотных активов (основных фондов, долгосрочных финансовых вложений, нематериальных активов). По своей экономической сущности эта сумма представляет собой *объем* планируемых инвестиций в эти активы, уменьшенный на сумму реализации части этого имущества по остаточной стоимости;

$d(\text{ЧРК})$ – прирост суммы чистого рабочего капитала (оборотных активов за минусом текущих обязательств). По своей экономической сущности эта сумма представляет собой *объем* планируемых инвестиций в прирост оборотных активов.

Принципиальная модель финансового равновесия в долгосрочной перспективе имеет вид

$$ДП_{\Pi} = ДП_{\text{О}} \quad (11.5)$$

или

$$ЧП_{\Pi\text{Р}} + АО + d(АК) + СФР_{\Pi} = d(ВА) + d(ЧРК) \quad (11.6)$$

С учетом возможных объемов генерирования и расходования финансовых ресурсов модель финансового равновесия может быть выражена графически (табл. 11.5).

Таблица 11.5

Модель финансового равновесия

Уровень потребления дополнительных финансовых ресурсов в процессе развития	Уровень генерирования собственных финансовых ресурсов (положительного денежного потока)		
	Низкий	Средний	Высокий
Низкий	A_1	A_2	A_3 – зона повышения финансовой устойчивости
Средний	A_4	A_5	A_6
Высокий	A_7 – зона снижения финансовой устойчивости	A_8	A_9

Приведенная принципиальная модель финансового равновесия была впервые предложена для практического использования французскими исследователями Ж. Франшопом и И. Романэ.

Поля A_1 ; A_5 и A_9 называются «полями финансового равновесия», так как в них объем потребления дополнительных финансовых средств (инвестируемых в прирост внеоборотных активов и рабочего капитала) практически соответствует объему генерируемых собственных финансовых ресурсов. Иными словами, в этих полях экономическое развитие предприятия обеспечивается на принципах самофинансирования, для

предприятий, не сталкивающихся с угрозой банкротства, такая финансовая модель развития представляется наиболее оптимальной.

В условиях кризисного развития восстановление финансовой устойчивости возможно лишь при нахождении предприятия в полях A_2 ; A_3 и A_6 (при этом наиболее высокие темпы такого восстановления будут в поле A_3). Во всех этих полях объем генерирования собственных финансовых ресурсов превышает объем дополнительного их потребления, что позволяет предприятию снизить удельный вес используемого заемного капитала. Эта модель антикризисного управления базируется на неравенстве $ДДп > ДПо$.

Что касается полей A_4 ; A_7 и A_8 , то продолжительное нахождение в них будет способствовать дальнейшему углублению кризисного состояния предприятия (особенно в поле A_7), так как в этом случае его экономическое развитие будет сопровождаться дальнейшим возрастанием удельного веса заемного капитала, а соответственно и снижением финансовой устойчивости.

Существует еще ряд моделей финансовой стабилизации, основанных на неравенстве $ДПп > ДПо$. В частности, эта модель используется при консервативном подходе к финансированию совокупных активов предприятия.

Механизм использования моделей финансового равновесия, направленный на восстановление финансовой устойчивости предприятия в условиях его кризисного развития, связан с увеличением объема положительного денежного потока при сокращении объема потребления дополнительных финансовых ресурсов (т.е. со снижением инвестиционной активности).

Увеличение объема положительного денежного потока в предстоящем периоде достигается за счет следующих основных мероприятий:

- Рост суммы чистого дохода предприятия за счет проведения эффективной ценовой политики.
- Своевременная реализация выбывающего в связи с износом или неиспользуемого имущества.
- Осуществление:
 - эффективной налоговой политики, направленной на возрастание суммы чистой прибыли предприятия;

– дивидендной политики, адекватной кризисному развитию предприятия, с целью увеличения суммы чистой прибыли, направляемой на производственное развитие;

– ускоренной амортизации активной части основных производственных фондов с целью увеличения размера формируемого амортизационного фонда;

– эффективной эмиссионной политики при увеличении суммы собственного капитала за счет дополнительного выпуска акций и др.

• Снижение объема потребления инвестиционных ресурсов в предстоящем периоде достигается следующими основными мероприятиями:

– отказ от начала реализации реальных инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый чистый возвратный денежный поток (т.е. с высоким периодом реализации и окупаемости);

– привлечение к использованию необходимых видов основных производственных фондов и нематериальных активов на условиях лизинга или селенга.

Селенг – хозяйственная операция, представляющая собой передачу собственниками (юридическими и физическими лицами) прав по использованию и распоряжению их имуществом за определенную плату. В качестве такого имущества могут выступать основные фонды, сырье, материалы, денежные средства, ценные бумаги, а также продукты интеллектуального труда.

Лизинг – финансовая операция предприятия, предусматривающая передачу (или получение) права пользования отдельными видами основных фондов на платной основе в течение обусловленного периода. При операциях оперативного лизинга переданное имущество принадлежит арендодателю и обязательно возвращается к нему. При операциях финансового лизинга переданное имущество после полного его выкупа остается у арендодателя.

• Временное прекращение формирования портфеля долгосрочных финансовых вложений за счет приобретения новых фондовых и денежных инструментов.

• Снижение норматива оборотных активов за счет ускорения их оборота и др. Цель этого этапа финансовой стабилизации считается достигнутой, если предприятие вышло на целевые показатели финансовой

структуры капитала, обеспечивающие его высокую финансовую устойчивость.

11.3.1.3 Стратегический механизм финансовой стабилизации

Стратегический механизм финансовой стабилизации представляет собой систему мер, основанную на использовании моделей финансовой поддержки ускоренного экономического роста предприятия. Эта система мер определяет необходимость пересмотра отдельных направлений финансовой стратегии предприятия.

Модель ускоренного экономического роста базируется на увеличении темпов прироста объема реализации продукции в предстоящем периоде. Соответственно модель финансовой поддержки ускоренного экономического роста требует обеспечения соответствующих пропорций финансового развития.

Принципиальная модель финансовой поддержки ускоренного экономического роста КП, наиболее часто используемая в практике антикризисного управления, имеет следующий вид:

$$\frac{\text{ЧП}_{\text{ПР}}}{\text{СК}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{ОП}} \cdot \frac{\text{ЧП}_{\text{ПР}}}{\text{ЧП}} \cdot \frac{\text{ОП}}{\text{А}} \cdot \frac{\text{А}}{\text{СК}}, \quad (11.7)$$

где ОП – объем продажи продукции в соответствующем отчетном периоде;

$\frac{\text{ЧП}_{\text{ПР}}}{\text{СК}}$ – чистая рентабельность собственного капитала с учетом

дивидендных выплат;

ЧП – планируемая общая сумма чистой прибыли;

ЧП_{пр} – планируемая сумма чистой прибыли, направляемой на производственное развитие;

А – средняя сумма используемых активов в планируемом периоде;

СК – средняя сумма используемого собственного капитала в планируемом периоде.

Содержание приведенной модели показывает, что намечаемый темп

экономического роста предприятия в плановом периоде требует финансовой поддержки по четырем основным параметрам:

1. Возрастание уровня рентабельности продажи $\frac{\text{ЧП}}{\text{ОП}}$. Это может

быть обеспечено эффективной ценовой политикой, использованием эффекта операционного левериджа, осуществлением эффективной налоговой политики и рядом других условий. Леверидж представляет собой использование заемного капитала с целью увеличения прибыли.

Действие операционного рычага проявляется в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. При практических расчетах с целью определения силы воздействия операционного рычага применяют отношение валовой маржи к прибыли на определенный момент времени.

Налоговая политика – составная часть финансовой стратегии предприятия, заключающаяся в выборе наиболее эффективного варианта уплаты налоговых платежей при альтернативных вариантах его хозяйственной деятельности.

2. Возрастание доли чистой прибыли, направляемой на производствен-

ное развитие $\frac{\text{ЧП}}{\text{ЧП}} \frac{\text{ПР}}{\text{ПР}}$. Этот рост может быть обеспечен путем осуществления определенной дивидендной политики. Целью этой политики является оптимизация пропорций между текущими выплатами дивидендов и обеспечением роста рыночной стоимости акций в предстоящем периоде за счет капитализации прибыли.

3. Ускорение оборачиваемости активов $\frac{\text{ОП}}{А}$. Такое ускорение мо-

жет быть обеспечено за счет оптимизации соотношения внеоборотных и оборотных активов (с увеличением удельного веса последних), а также ускорения оборота отдельных элементов оборотных активов (в первую очередь, запасов товароматериальных ценностей и дебиторской задол-

женности). Ускорение оборачиваемости активов снижает относительную потребность в них.

4. Использование эффекта финансового леввериджа $\frac{A}{СК}$. Если коэф-

фициент финансового леввериджа еще не достиг оптимального своего значения, то эффект финансового леввериджа может быть повышен (в пределах безопасного уровня финансовой устойчивости предприятия). Коэффициент показывает, во сколько раз чистая рентабельность собственного капитала при использовании кредита оказывается больше, чем чистая рентабельность собственного капитала в варианте опоры лишь на самофинансирование.

С учетом задаваемого темпа экономического роста вносятся соответствующие коррективы в финансовую стратегию и целевые финансовые показатели предприятия по вышерассмотренным ее направлениям.

Цель этого этапа финансовой стабилизации считается достигнутой, если в результате ускорения темпов экономического развития предприятия обеспечивается соответствующий рост его рыночной стоимости.

Рассмотренные методы антикризисного управления свидетельствуют о широком диапазоне возможностей финансовой стабилизации предприятия за счет использования ее внутренних механизмов.

11.3.1.4 Внешние механизмы финансовой стабилизации

Если использование внутренних механизмов финансовой стабилизации не достигло своих целей или если по результатам диагностики был сделан вывод о бесперспективности попытки выхода из кризисного состояния за счет мобилизации только внутренних резервов, предприятие имеет возможность прибегнуть к внешней помощи, которая принимает форму его санации.

Санация представляет собой систему мероприятий по предотвращению объявления предприятия-должника банкротом и его ликвидации.

Санация предприятия проводится в трех основных случаях:

1) до возбуждения кредиторами дела о банкротстве, если предприятие в попытке выхода из кризисного состояния прибегает к внешней помощи по своей инициативе;

2) если само предприятие, обратившись в арбитражный суд с заявлением о своем банкротстве, одновременно предлагает условия своей санации (такие случаи санации наиболее характерны для государственных предприятий);

3) решение о проведении санации выносит арбитражный суд по поступившим предложениям от желающих удовлетворить требования кредиторов к должнику и выполнить его обязательства перед бюджетом.

В двух последних случаях санация осуществляется в процессе производства дела о банкротстве при условии согласия собрания кредиторов со сроками выполнения их требований и на перевод долга.

В зависимости от глубины кризисного состояния предприятия и условий предоставления ему внешней помощи, различают два основных вида санации:

1) без изменения статуса юридического лица санируемого КП (такая санация осуществляется обычно для помощи предприятию в устранении его неплатежеспособности, если его кризисное состояние рассматривается как временное явление);

2) с изменением статуса юридического лица санируемого предприятия эта форма санации носит название реорганизации предприятия и требует осуществления ряда реорганизационных процедур, связанных со сменой его формы собственности, организационно-правовой формы деятельности и т.п. Она осуществляется при более глубоком кризисном состоянии предприятия.

Каждый из этих видов санации предприятия имеет ряд форм (табл. 11.6).

Разберем более подробно.

1. Санация предприятия, направленная на реорганизацию долга (без изменения статуса юридического лица санируемого предприятия), носит следующие основные формы:

- погашение долга КП за счет средств бюджета. В этой форме санируются только государственные предприятия. При этом санация связана со следующими основными условиями:

- обеспечением дальнейшего развития приоритетных отраслей экономики,

Формы санации

Формы санации	
Направленные на реорганизацию долга (без изменения юридического лица)	Направленные на реорганизацию предприятия (с изменением, как правило, юридического лица)
1. Погашение долга предприятия за счет бюджета	1. Слияние
2. Погашение долга предприятия за счет целевого банковского кредита	2. Поглощение
3. Перевод долга на другое юридическое лицо	3. Разделение
4. Выпуск облигаций (и других ценных бумаг) под гарантию санатора	4. Преобразование в открытое акционерное общество
	5. Передача в аренду
	6. Приватизация

- отраслевой или межотраслевой переориентацией деятельности предприятия; осуществлением антимонопольных мероприятий,
- с другими целями по инициативе органов, уполномоченных управлять государственным имуществом;

• погашение долга предприятия за счет целевого банковского кредита. Такая форма санации осуществляется, как правило, коммерческим банком, обслуживающим предприятие, после тщательного аудита деятельности последнего. Так как предоставление такого целевого кредита имеет очень высокий уровень риска, ставка процента по нему обычно достигает максимального значения. В качестве одного из вариантов этой формы санации может выступать переоформление краткосрочных кредитов предприятия в долгосрочные (с соответствующим повышением ставок процента). Для осуществления контроля и помощи такому предприятию коммерческий банк в перечне условий санации может потребовать введение в состав его руководства своего представителя (или уполномоченного лица);

• перевод долга на другое юридическое лицо. Таким юридическим лицом может быть любое предприятие, осуществляющее предпринима-

тельную или коммерческую деятельность, которое пожелало принять участие в санации предприятия-должника. Условия такого перевода долга оговариваются специальным договором. Однако для такого перевода долга требуется обязательное согласие кредитора (если кредитор не дает согласия на перевод долга другому лицу, то предприятие-должник не имеет на это права, так как это означало бы одностороннее изменение условий кредитного договора). В случае согласия кредитора на перевод долга другому лицу, новый должник имеет право выдвигать против требований кредитора все возражения, основанные на договорных отношениях между кредитором и первым должником;

- выпуск облигаций (и других долговых ценных бумаг) под гарантию санатора. Такая форма санации осуществляется, как правило, коммерческим банком, обслуживающим предприятие, если по каким-либо причинам предоставление ему прямого банковского кредита (или переоформление краткосрочных кредитов в долгосрочные) невозможно. В роли такого санатора-гаранта может выступить и страховая компания.

2. Санация предприятия, направленная на его реорганизацию (с изменением, как правило, статуса юридического лица санируемого предприятия), носит следующие основные формы:

- слияние. Такая форма санации осуществляется путем объединения предприятия-должника с другим финансово устойчивым предприятием. В результате такого объединения предприятие-должник теряет свой юридический статус. В процессе слияния предприятия объединяют (консолидируют) свои бухгалтерские балансы. Для санатора побудительным мотивом слияния с предприятием-должником может быть эффект синергизма, связанный с новыми возможностями внутренней кооперации, диверсификации продукции или рынков сбыта и т.п. Для санируемого предприятия при слиянии обеспечивается сохранение рабочих мест и направленности производственной деятельности;

- поглощение. Эта форма санации осуществляется путем приобретения предприятия-должника предприятием-санатором (для последнего это является одной из форм инвестиций – приобретение целостного имущественного комплекса или основной части его активов). Для санатора эффект поглощения также связан с синергизмом. Санируемое

предприятие при поглощении обычно теряет свой самостоятельный статус, хотя как юридическое лицо может сохраниться в виде дочернего предприятия;

- **разделение.** Такая форма санации может быть использована для предприятий, осуществляющих многоотраслевую хозяйственную (производственную) деятельность. Эффект такой формы санации состоит в том, что за счет существенного сокращения надстроечного управленческого аппарата, непроизводственных и вспомогательных служб значительно сокращается сумма постоянных издержек и возрастает эффект операционного левериджа новых разделенных предприятий. Тем не менее такая форма санации требует для выхода из кризисного состояния определенной кредитной поддержки, которую предоставляет обычно коммерческий банк, обслуживающий предприятие. Выделенные в процессе разделения предприятия получают статус нового юридического лица, а имущественные права и обязанности переходят к каждому из них на основе разделительного баланса;

- **преобразование в открытое акционерное общество.** Такая форма санации, осуществляемая по инициативе группы учредителей, позволяет существенно расширить финансовые возможности предприятия, обеспечить пути его выхода из кризиса и дать новый импульс его экономическому развитию. Условием такой санации выступает необходимость обеспечения учредителями минимального размера уставного фонда, установленного законодательством;

- **передача в аренду.** Эта форма характерна в настоящее время для санирования государственных предприятий. По этой форме они передаются в аренду членам трудового коллектива. Условием осуществления такой формы санации является принятие на себя коллективом арендаторов долгов санируемого предприятия. Принципиально такая форма санации может быть использована и для предприятий негосударственных форм собственности;

- **приватизация.** В этой форме санируются государственные предприятия. В настоящее время эта форма санации получает все большее развитие. Условия и формы приватизации государственных предприятий регулируются обширной системой законодательных актов.

Процесс реорганизации saniруемых предприятий требует предварительной разработки проекта санации. Разработка такого проекта санации осуществляется, как правило, представителями санатора, предприятия-должника и независимых аудиторов. В этом проекте отражаются:

- Экономическое и финансовое состояние предприятия-должника к началу санации.
- Основные причины, обусловившие критическое финансовое состояние предприятия-должника.
- Цель и формы санирования.
- План санирования с выделением первоочередных мероприятий по финансовому оздоровлению предприятия.
- Расчет эффективности предложенной формы санирования.
- Формулировка критериев (условий), обеспечивающих успех проведения санации в предложенной форме.

Основой выбора той или иной формы санации является расчет ее эффективности. Эта эффективность определяется путем соотнесения результатов (эффекта) и затрат на осуществление санации в предложенной форме.

Результаты санации (хотя и направлены на устранение неплатежеспособности и восстановление финансовой устойчивости предприятия) в конечном итоге могут быть оценены размером дополнительной прибыли (разницей между ее суммой после и до осуществления санации). Дополнительная прибыль в этом случае получается за счет нормализации хозяйственной деятельности предприятия при соответствующей финансовой поддержке (в сравнении с суммой прибыли, получаемой в условиях кризисного его развития). В процессе расчета эффективности санации сумма дополнительной прибыли предприятия приводится к настоящей стоимости.

Затраты на осуществление санации определяются путем разработки специального бюджета. Принципиально эти затраты могут рассматриваться как инвестиции санатора в saniруемое предприятие с целью получения прибыли (в прямой или косвенной форме) в предстоящем периоде.

Такой подход позволяет применять для оценки эффективности сана-

ции те же методы, которые используются при оценке эффективности реальных инвестиций.

Сравнение эффективности различных форм санации позволяет выбрать наиболее оптимальный вариант ее осуществления.

Цель санации считается достигнутой, если удалось за счет внешней финансовой помощи или реорганизации нормализовать производственную деятельность и избежать объявления предприятия-должника банкротом с последующим прекращением его деятельности и продажей имущества.

ГЛОССАРИЙ

АНТИКРИЗИСНОЕ ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ – система финансовых методов предварительной диагностики и возможной защиты коммерческого предприятия от банкротства.

АКТОР – участник (действующее лицо) экономической деятельности, играющий некую обособленную роль и преследующий собственный интерес.

АНТИЦИПАЦИЯ – это способность действовать и принимать те или иные решения с определенным временно-пространственным упреждением в отношении ожидаемых будущих событий.

АУТЕНТИФИКАЦИЯ – проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности.

БАНКРОТСТВО (несостоятельность):

- Неспособность предприятия удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), обеспечить платежи в бюджет и внебюджетные фонды в связи с превышением суммы обязательств должника над размером его имущества или в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника.

- Кризисное состояние предприятия, при котором оно неспособно осуществлять финансовое обеспечение текущей производственной или коммерческой деятельности.

БЕЗОПАСНОСТЬ продукции, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации – состояние, при котором отсутствует недопустимый риск, связанный с причинением вреда жизни или здоровью граждан, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений.

БЕЗОПАСНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ – это наука, объединяющая системы знаний, обеспечивающих безопасность экономической, предпринимательской и коммерческой сфер деятельности, и развитие деятельности по обеспечению защиты в перспективе с учетом угрожающих факторов.

ВЕЛИЧИНА РИСКА – это размер платы за отсутствие информации о состоянии среды.

ВОЗДЕЙСТВИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ НЕПОСРЕДСТВЕННОЕ – непосредственное, но не всегда планируемое и желаемое изменение экономической деятельности в ходе функционирования экономической или коммерческой системы.

ВОЗДЕЙСТВИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ ОПОСРЕДОВАННОЕ – непреднамеренное изменение экономической деятельности в результате цепных реакций или вторичных явлений, связанных с изменением функционирования экономической или коммерческой системы.

ВРАЖДЕБНОСТЬ – воздействие окружающей среды, направленное на предприятие, экономическую структуру и являющееся ответом среды действиям предприятия, которая характеризуется совокупностью угроз устойчивому функционированию экономической структуры.

ДЕБИТОР – юридическое или физическое лицо, имеющее дебиторскую (денежную или имущественную) задолженность по отношению к кредитору.

ДЕРЕВО РЕШЕНИЙ – графическое изображение последовательности решений и состояний среды с указанием соответствующих вероятностей и выигрышей для любых комбинаций альтернатив и состояний среды.

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ (лат. *diversus* – разный и *facere* – делать):

1. Распределение диверсифицируемых или ссуженных денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала или доходов от него. Такую диверсификацию называют диверсификацией кредитов.

2. Расширение ассортимента, изменение вида продукции, производимой предприятием, фирмой, освоение новых видов производств с целью повышения эффективности производства, получения экономической выгоды, предотвращения банкротства.

ИЗМЕНЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ ИЛИ СИСТЕМЫ НЕОБРАТИМОЕ – перемена в экономических компонентах или их сочетаниях, которая не может быть компенсирована в ходе внутренних или внешних восстановительных процессов.

ИЗМЕНЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ ИЛИ СИСТЕМЫ ОБРАТИМОЕ – перемены в экономических компонентах или их сочетаниях, имеющие колебательный характер с восстановлением прежних экономических условий.

КАЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА РИСКА – определение видов риска, факторов, влияющих на уровень риска, при осуществлении определенной предпринимательской деятельности, а также методология количественной оценки приемлемого уровня риска.

КВАНТИФИКАЦИЯ – количественная оценка опасностей.

КОЛЛЕКТИВНЫЙ РИСК – сумма индивидуальных рисков по одному и тому же фактору опасности.

КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА РИСКА – процент оценки численных значений вероятности и последствий нежелательных событий, процессов, явлений.

КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА – нахождение уровня риска с помощью методов математической статистики, использования аналогов, матрицы и т.д.

КОМБИНИРОВАННАЯ ОЦЕНКА РИСКА – это качественная и количественная оценка уровня воздействия риска на результаты предпринимательской деятельности.

КОМПЕНСАЦИЯ – возмещение понесенных убытков, потерь, расходов, возврат долгов.

КОНТРЕКЛАМА – опровержение ненадлежащей рекламы, распространяемое в целях ликвидации вызванных рекламой последствий.

КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА – сведения об экономической деятельности предприятия, силах и средствах ее обеспечения, ограничение допуска к которым документально оформлено соответствующим решением руководства субъекта, а их разглашение может способствовать нарушению функционирования фирмы и невыполнению поставленных стратегических и тактических задач.

КРЕДИТОР – участник кредитных отношений, который предоставляет в ссуду деньги или товары на определенный срок на определенных условиях и имеет право на этой основе требовать от дебитора возврата кредита или исполнения других обязательств.

КОЭФФИЦИЕНТ ВРАЖДЕБНОСТИ – это комплексный (интегральный) показатель, учитывающий возможности всех видов взаимодействия бизнеса со средой окружения.

ЛЕВЕРИДЖ – использование заемного капитала для увеличения прибыли.

ЛИЗИНГ – финансовая операция, предусматривающая передачу (или получение) права пользования отдельными видами основных фондов на платной основе в течение обусловленного периода.

НАДЕЖНОЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ – способность экономической системы относительно полно самовосстанавливаться и саморегулироваться в течение определенного (расчетного) времени при сохранении всех признаков системы.

НЕНАДЛЕЖАЩАЯ РЕКЛАМА – НЕНАДЕЖНАЯ РЕКЛАМА – недобросовестная, недостоверная, незетичная, заведомо ложная и иная реклама, в которой допущены нарушения требований к ее содержанию, времени, месту и способу распространения, установленных законодательством Российской Федерации.

НЕОСТОРОЖНОСТЬ – это такой фактор, который увеличивает подверженность опасности одного работника или целого коллектива в течение какого-то времени.

НЕПРАВОМЕРНОСТЬ – действия должника, не основанные на праве, т. е. отсутствие закона или договора, разрешающего должнику не исполнять обязательство или нарушать чужое право.

НЕУСТОЙКА (ШТРАФ, ПЕНЯ) – это определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.

ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА (СРЕДА ОКРУЖЕНИЯ) – все разнообразие областей и сфер, где развивается коммерческая и (или) предпринимательская деятельность или эти виды деятельности имеют соответствующее отображение.

ОПАСНОСТЬ – вероятность отклонения характеристик экономической системы, угрожающих ее надежному и безопасному функционированию под воздействием деструктивных факторов внутренней или внешней среды.

ОПЕРАТИВНЫЙ МЕХАНИЗМ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ – система мер, направленная как на уменьшение текущих внешних и внутренних финансовых обязательств коммерческого предприятия, так на увеличение денежных активов, обеспечивающих эти обязательства.

ПОТРЕБИТЕЛЬ – гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных (бытовых) нужд, не связанных с извлечением прибыли.

ПОТРЕБИТЕЛЬ РЕКЛАМЫ – юридические или физические лица, до сведения которых доводится или может быть доведена реклама, следствием чего является или может явиться соответствие воздействия на них.

ПРАВО – совокупность общеобязательных правил поведения или норм, установленных или санкционированных государством.

ПРАВОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ – это социально значимое поведение граждан и должностных лиц, предусмотренное нормами права и влекущее определенные юридические последствия.

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ – основной субъект предпринимательской деятельности, обладающий способностями по-новому комбинировать факторы производства на инновационной, рискованной основе.

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО – система хозяйствования, которая основана на рискованной, инновационной деятельности, охватывающей процесс воспроизводства в целом или какую-то часть этого процесса с целью получения предпринимательского дохода (добавочной прибыли).

ПРОСРОЧКА КРЕДИТОРА – несовершение или несвоевременное совершение кредитором обязанностей, предусмотренных законом или договором, до совершения которых должник лишен возможности исполнить свои обязанности.

РЕКЛАМА – распространяемая в любой форме с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этому физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний.

РЕКЛАМОДАТЕЛЬ – юридическое или физическое лицо, осуществляющее полное или частичное приведение рекламной информации к готовой для распространения форме.

РЕКЛАМОРАСПРОСТРАНИТЕЛЬ – юридические или физические лица, осуществляющие размещение и (или) распространение рекламной информации путем предоставления и (или) использования имущества, в том числе технических средств радиовещания, телевизионного вещания, а также каналов связи, эфирного времени и иным способом.

РЕСУРС – фактор экономической или коммерческой среды, количественно уменьшающийся в ходе экономической или коммерческой деятельности, что может сделать его менее доступным или недоступным для других экономических или коммерческих систем.

РЕСУРС ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ – оценка возможностей предпринимательства как относительно самостоятельного фактора экономики, рассматриваемого в ряду новых экономических ресурсов, таких как труд, капитал, земля.

РИСК:

- Вероятность (угроза) потери лицом или организацией части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой политики.

- Вероятность причинения вреда жизни или здоровью граждан, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений с учетом тяжести этого вреда.

РИСК ДИНАМИЧЕСКИЙ – риск, который связан с возникновением непредвиденных изменений стоимости основного капитала вследствие принятия управленческих решений, а также рыночных или политических обстоятельств.

РИСК СТАТИЧЕСКИЙ – риск, обусловленный возможностью потерь реальных активов вследствие нанесения ущерба собственности и потерь дохода из-за недееспособности организации.

РИСК ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ – вероятность угрозы или опасного события для одного человека, которые могут произойти в определенной точке пространства в определенное время.

РИСК ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ – основная составляющая хозяйственного риска, позволяющая путем реализации рискованных способностей предпринимателя получать предпринимательский доход.

РИСК СОЦИАЛЬНЫЙ – соотношение между количеством людей, которые могут погибнуть при одном виде угрозы или нежелательного события, и вероятностью такой угрозы или события.

РИСК ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ – способ ведения хозяйства в условиях пред-

принимательства и непредвиденных обстоятельств, который, благодаря способностям предпринимателя, создает возможность и необходимость предотвращать, уменьшать неблагоприятное воздействие стохастических факторов на результаты хозяйственной деятельности и получать предпринимательский доход.

РИСК ЭКОНОМИЧЕСКИЙ – вероятность изменения экономических ресурсов, наступления нежелательных последствий, связанных с любыми нежелательными изменениями экономических систем и отрицательными воздействиями действующих экономических факторов.

СЕЛЕНГ – хозяйственная операция, представляющая собой передачу собственниками (юридическими и физическими лицами) прав по использованию и распоряжению их имуществом за определенную плату.

СЕРТИФИКАЦИЯ – это деятельность по подтверждению соответствия установленным требованиям независимой от изготовителя (продавца, исполнителя) и потребителя (покупателя) организации.

СИНЕРГЕТИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ – комплексный результат воздействия системы факторов на развитие того или иного экономического процесса, характеризующийся тем, что этот результат превышает сумму результатов, полученных в итоге воздействия на рассматриваемый процесс каждым фактором в отдельности.

СТАНДАРТ – нормативно-технический документ, устанавливающий комплекс норм, правил требований, обязательных для исполнения в определенных областях деятельности.

СТАНДАРТИЗАЦИЯ – деятельность, заключающаяся в нахождении решений для повторяющихся задач в сфере науки, техники и экономики и направленная на достижение оптимальной степени упорядочения в определенной области.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ МЕХАНИЗМ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ – система мер, основанная на использовании моделей финансовой поддержки ускоренного экономического роста предприятия.

ТАКТИЧЕСКИЙ МЕХАНИЗМ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ – система мер, основанная на использовании моделей финансового равновесия в долгосрочном периоде.

ТРАНЗАКЦИЯ – передача или прием платежных документов в информационных системах.

УГРОЗА:

- Изменение во внутренней или внешней среде субъекта, которые приводят к нежелательным изменениям предмета безопасности.
- Вероятность воздействия явной или скрытой (потенциальной) опасности на изменение ситуации или обстоятельств стабильного функционирования коммерческих или предпринимательских структур или безопасной деятельности.

УКЛОНЕНИЕ ОТ НАЛОГОВ – преднамеренная деятельность, проявляющаяся обычно в сокрытии юридическими и физическими лицами налогооблагаемых доходов.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ – процесс подготовки и реализации мероприятий, имеющих целью снизить опасность ошибочного решения и уменьшить возможные негативные последствия нежелательного развития событий в ходе реализации при их разнообразии.

УПРАВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫМ РИСКОМ – процесс выявления уровня неопределенности, отклонения в прогнозируемом результате принятия нестандартного решения и осуществления системы ведения хозяйства предпринимательского типа, позволяющего предотвращать, уменьшать отрицательное воздействие на процесс воспроизводства и его результаты стохастических факторов и обстоятельств, обеспечивая при этом получение предпринимательского дохода.

УСЛОВИЕ – это изменяющийся во времени и в пространстве фактор экономической или криминальной среды.

УЩЕРБ (как термин) – фактические и возможные социальные и экономические потери и (или) ухудшение состояния (качества) экономической (коммерческой, предпринимательской) сферы деятельности.

УЩЕРБ БЕЗОПАСНОСТИ – нарушение состояния защищенности содержащейся в вычислительных средствах информации путем осуществления несанкционированного доступа к объектам вычислительных средств.

УЩЕРБ СОЦИАЛЬНЫЙ – это ущерб от безвозвратных материальных потерь населения, сокращения сроков его жизни, ухудшения здоровья и благополучия людей.

УЩЕРБ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ – ущерб в виде затрат на лечение людей и их социально-трудовую реабилитацию, потери национального дохода, вызванные преждевременной смертностью и утратой трудоспособности, потерей работы по экономическим причинам.

УЯЗВИМОСТЬ СИСТЕМЫ – показатель, характеризующий степень его подверженности внешним и внутренним опасностям, т.е. степень незащищенности системы.

ФАКТОР – движущая сила процессов или условие, влияющее на них, существенное обстоятельство в каком-либо процессе, явлении.

ФАКТОР НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ – возникновение в будущем принципиально непредсказуемых событий.

ФАКТОР ОБЩЕГО ДЕЙСТВИЯ – любой фактор, оказывающий влияние на широкий круг экономических объектов и (или) субъектов.

ФАКТОР РИСКА – мера несоответствия между разными возможными результатами принятого решения.

ФАКТОР СИСТЕМООБРАЗУЮЩИЙ – любая структура или явление, вызывающие сложение некоторой совокупности в систему.

ФАКТОР УГРОЖАЮЩИЙ – фактор, воздействующий на экономическую сферу деятельности или экономическую микро или макроинфраструктуру.

ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИЙ – любое условие внешней и внутренней среды, влияющее на состояние, развитие, возможности надежного функционирования экономических и коммерческих систем и их расширение.

ХОЗЯЙСТВЕННАЯ СИСТЕМА – структурная ячейка рыночного функционирования хозяйственного комплекса страны, реализующая достаточно устойчивую цель и способная к относительно самостоятельному воспроизводству.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ – комплексный анализ и оценка экономических показателей работы предприятия на основе изучения отдельных результатов, неполной информации с целью выявления возможных перспектив его развития и последствий текущих управленческих решений.

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	4
1.1 Наука "Экономическая безопасность". Цель науки и объект изучения	4
1.2 Обеспечение экономической безопасности в условиях рынка	10
1.3 Декомпозиция экономической деятельности – метод определения носителей опасности	15
1.4 Задачи, решаемые наукой «Экономическая безопасность»	17
Глава 2. ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	19
2.1 Область права экономической безопасности	19
2.1.1 Экономическая безопасность в сфере трудовых отношений и правовая защищенность работника	21
2.1.2 Закон РФ «Об охране окружающей среды»	22
2.1.3 Закон РФ «О защите прав потребителей»	24
2.1.4 Федеральный закон «О техническом регулировании»	31
2.1.5 Роль федерального закона «О рекламе» в организации и управлении рекламной деятельностью	35
2.1.5.1 Основные нормы правового регулирования рекламной деятельности на рынке товаров, работ и услуг	41
2.1.5.2 Ответственность участников рекламного процесса за ненадлежащую рекламу	42
2.2 Система управления деятельностью по экономической безопасности	43
2.2.1 Виды ответственности в сфере экономической деятельности	45
2.2.1.1 Функции ответственности	46
2.2.1.2 Применение ответственности в коммерческой сфере	47
2.2.1.3 Виды ответственности	49
2.2.1.4 Условия, при которых применяется ответственность	53
2.2.1.5 Основание для освобождения должника от ответственности за допущенное нарушение	55
Глава 3. ФАКТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ И ИХ ВОЗДЕЙСТВУЮЩАЯ РОЛЬ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ	58
3.1 Экономическая среда. Факторы среды	58

3.2 Общие закономерности действия факторов среды на экономические системы	66
Глава 4. ДЕКОМПОЗИЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. УГРОЗА	69
4.1 Основы безопасности деятельности в экономическом пространстве	69
4.2 Опасность и факторы угрозы	73
Глава 5. РИСК В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	83
5.1 Риск и его показатели	84
5.2 Экономические риски и защита от них	86
5.2.1 Шкала безопасности	90
5.2.2 Классификация состояния экономической системы	91
5.3 Понятие нулевого и приемлемого риска	93
5.3.1 Нулевой риск	93
5.3.2 Приемлемый риск	94
5.4 Принципы управления риском	95
5.4.1 Управление риском	96
5.4.2 Оценка риска	98
5.4.3 Модель управления риском	99
5.5 Регулирование снижения рисков и смягчения последствий чрезвычайных ситуаций	101
5.5.1 Государственное регулирование снижения риска	101
5.5.2 Задачи регулирования	101
Глава 6. РИСК В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	103
6.1 Предпринимательство и риск: экономические взаимосвязи	104
6.2 Экономическая сущность и содержание хозяйственного риска	108
6.3 Виды хозяйственного риска	114
6.4 Стратегия управления хозяйственным риском	120
Глава 7. КОММЕРЧЕСКИЙ РИСК И ЕГО ИЗМЕРЕНИЕ	126
7.1 Риск и прибыль	126
7.2 Меры риска	130
Глава 8. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА (ИГРЫ С ПРИРОДОЙ)	133
8.1 Понятие игры с природой	133

8.2	Принятие решений в условиях полной неопределенности	137
8.3	Принятие решений в условиях риска	141
8.4	Выбор решений с помощью дерева решений (позиционные игры)	143
8.4.1	Принятие решений с применением дерева решений	143
8.4.2	Анализ и решение задач с помощью дерева решений	145
8.4.3	Ожидаемая ценность точной информации	149
 Глава 9. БИЗНЕС И КОЭФФИЦИЕНТ		
	ВРАЖДЕБНОСТИ СРЕДЫ ОКРУЖЕНИЯ	151
9.1	Категорирование среды окружения	151
9.2	Определение коэффициента враждебности	153
 Глава 10. УЧЕТ РИСКА ПРИ ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ		
	РЕШЕНИЙ НА ЭТАПЕ ФОРМИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА	
	КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ	163
10.1	Выявление рисков, влияющих на выполнение бюджета	164
10.2	Разработка алгоритма оценки риска	165
10.2.1	Методы оценки риска	166
10.2.2	Оценка вероятности выполнения бюджета	166
 Глава 11. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНТИКРИЗИСНОГО		
	УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ ПРИ УГРОЗЕ	
	БАНКРОТСТВА	169
11.1	Политика антикризисного финансового управления при угрозе банкротства	169
11.2	Диагностика банкротства	174
11.2.1	Исследование финансового состояния предприятия	175
11.2.2	Масштабы кризисного состояния предприятия	180
11.2.3	Основные факторы, обуславливающие кризисное развитие предприятия	181
11.3	Механизмы финансовой стабилизации	182
11.3.1	Роль механизма финансовой стабилизации в системе антикризисного управления коммерческим предприятием	182
11.3.1.1	Оперативный механизм финансовой стабилизации	186
11.3.1.2	Тактический механизм финансовой стабилизации	187
11.3.1.3	Стратегический механизм финансовой стабилизации	192
11.3.1.4	Внешние механизмы финансовой стабилизации	194
ПРИЛОЖЕНИЕ		200

Учебное издание

**Засканов Виктор Гаврилович
Несоленов Геннадий Фёдорович**

**БЕЗОПАСНОСТЬ В СФЕРЕ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Учебное пособие

Часть 1

Редактор Т. К. Кретинина
Компьютерная верстка И. И. Спиридонова

Подписано в печать 7.12.05. Формат 60х84 1/16.
Бумага офсетная. Печать офсетная.
Усл.печ.л. 11,7. Усл.кр.-отт. 11,8. Уч.-изд. л. 13,0.
Тираж 200 экз. Заказ 30 .

Самарский государственный аэрокосмический университет.
443086 Самара, Московское шоссе, 34.

РИО Самарского государственного аэрокосмического университета.
443086 Самара, Московское шоссе, 34.